

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2021

### CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 è stato redatto secondo quanto previsto dall'art. 1, comma 1, del Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) del 9 febbraio 2022 e dalle indicazioni formulate dallo stesso MEF su specifici temi contabili.

Circa i criteri di valutazione delle poste di bilancio si è fatto riferimento ai principi desumibili dal D.Lgs. n. 153 del 1999, dagli articoli da 2412 a 2435 del Codice Civile, ai principi contabili nazionali definiti dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) ed alle disposizioni contenute nel richiamato Protocollo d'intesa ACRI/MEF del 22 aprile 2015, nonché alle indicazioni fornite dalla stessa Autorità di Vigilanza.

In conformità alle previsioni dell'art. 2423 Codice Civile gli schemi di bilancio sono redatti in unità di euro, senza cifre decimali.

Il Bilancio è costituito dallo *Stato Patrimoniale*, che evidenzia le attività e passività costituenti il patrimonio della Fondazione, dal *Conto Economico*, che riporta i proventi e gli oneri di competenza dell'anno ed il risultato dell'esercizio, dal *Rendiconto Finanziario* da cui risulta, per l'esercizio a cui è riferito il bilancio e per quello precedente, l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide all'inizio e alla fine dell'esercizio, nonché i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quelli di finanziamento dei contributi ed infine dalla *Nota Integrativa* che fornisce informazioni e dettagli analitici dei valori numerici esposti nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

Il Bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio. E' corredato dalla *Relazione sulla gestione*, che contiene l'analisi sull'andamento e sul risultato dell'attività e dal *Bilancio di missione*, che illustra gli obiettivi sociali perseguiti dalla Fondazione e gli interventi realizzati nel corso dell'esercizio.

Secondo le disposizioni transitorie contenute nel Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001 il Bilancio è stato redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

### CRITERI DI VALUTAZIONE

Alla luce di quanto previsto al paragrafo 10 del Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001 la valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta secondo prudenza, anche in funzione della

conservazione del valore del patrimonio della Fondazione e nella prospettiva di continuazione dell'attività.

I principali criteri per la redazione del Bilancio, in osservanza del sopra citato Provvedimento ministeriale, sono i seguenti:

## **STATO PATRIMONIALE - ATTIVO**

### ***Immobilizzazioni materiali ed immateriali***

Nella voce sono evidenziati sia gli elementi materiali di uso durevole, sia gli elementi immateriali o intangibili che costituiscono costi la cui utilità si produce su un arco temporale pluriennale destinati a permanere nell'attivo della Fondazione (art. 2424 – bis del Codice Civile e del paragrafo 5.1 del Provvedimento del Tesoro) in quanto trattasi di investimenti patrimoniali o di investimenti destinati a perseguire lo scopo istituzionale.

Il criterio contabile è quello del costo di acquisto, inclusivo degli oneri accessori e degli altri costi direttamente imputabili, come previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice Civile, dai principi contabili OIC 16 (immobilizzazioni materiali) e 24 (immobilizzazioni immateriali) e dal paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

Il criterio di valutazione è il costo storico, rettificato in presenza di perdite di valore durevole o di riduzione durevole delle condizioni di utilizzo secondo i richiamati principi contabili OIC e paragrafo 10.6 del Provvedimento del Tesoro.

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 stesse trovando applicazione i principi contabili OIC 16 e 24 nonché il paragrafo 10.5 del Provvedimento del Tesoro. Non rilevano le disposizioni fiscali in materia di ammortamento data la natura non commerciale della Fondazione.

Le aliquote applicate sono state le seguenti:

- costi di utilità pluriennale sostenuti per migliorie su immobili non strumentali: 3%;
- immobili: 3%;
- mobili d'ufficio: 12%;
- impianti generici e specifici: 15%;
- macchine d'ufficio elettroniche compresi i computer: 20%;
- attrezzatura, mobili e arredi: 15%;
- spese allestimento spazi espositivi della collezione d'arte dell'Ente: 20%;

- impianto telefonico: 20%;
- software e licenze d'uso: 20%.

I beni durevoli la cui utilizzazione è limitata nel tempo e che hanno un costo di modesta entità non sono stati iscritti tra le immobilizzazioni e il loro costo è stato imputato direttamente al Conto Economico (paragrafo 5.2 del Provvedimento del Tesoro).

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/svalutazione discrezionale o volontaria.

Non sono stati considerati ammortizzabili gli immobili per investimento, gli immobili di interesse storico e i beni acquisiti con l'intento di perseguire finalità statutarie con l'utilizzo delle risorse destinate all'attività istituzionale.

Le opere ed i beni d'arte sono stati iscritti al costo storico di acquisto e non sono stati ammortizzati.

In Nota Integrativa sono stati indicati i criteri applicati nella valutazione e nelle rettifiche di valore, nonché le movimentazioni delle voci di bilancio come previsto ai paragrafi 11.1 lettera a) e b) del Provvedimento del Tesoro.

#### ***Partecipazioni in società strumentali***

La voce evidenzia la partecipazione di controllo nella società strumentale "Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. con unico socio", operante nel settore rilevante di intervento dell'assistenza agli anziani (art.1 lettera h), D.Lgs n. 153 del 1999) per la diretta realizzazione degli scopi statutarie nel suddetto settore istituzionale.

E' iscritta al valore nominale dell'investimento e nel corso dell'esercizio non ha registrato movimentazione.

In Nota Integrativa sono riportate le indicazioni richieste al riguardo nel paragrafo 11.1 lettera d) del Provvedimento del Tesoro.

#### ***Immobilizzazioni finanziarie***

La posta evidenzia le attività finanziarie detenute dalla Fondazione e destinate a permanere durevolmente nel patrimonio della Fondazione (art. 2424-bis del Codice Civile e paragrafi 5.1 e 5.3 del Provvedimento del Tesoro) considerate investimenti patrimoniali durevoli.

Il criterio contabile è quello del costo d'acquisto, come previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice Civile, dai principi contabili OIC 20 e 21 e dal paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

Il criterio di valutazione è il costo secondo i principi contabili OIC 20 e 21 e il paragrafo 10.6 del Provvedimento del Tesoro.

Sono costituite da titoli azionari, obbligazionari e quote OICR.

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

Nella voce si evidenziano gli strumenti finanziari quotati destinati alla negoziazione che non sono investimenti strategici o duraturi (art. 2424 del Codice Civile e paragrafo 5.3 del Provvedimento del Tesoro) in quanto finalizzati alla produzione esclusiva del reddito e gli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale a soggetti abilitati ai sensi del D.Lgs n. 58/1998 (paragrafo 4.1 Provvedimento del Tesoro).

Il criterio contabile iniziale è quello del costo di acquisto, come previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice Civile, dai principi contabili OIC 20 e 21, paragrafo 7.1 e dal paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

In deroga al principio OIC che prevede "la capitalizzazione" degli oneri di negoziazione, il Provvedimento del Tesoro richiede che le commissioni di gestione e negoziazione delle gestioni patrimoniali e delle altre attività finanziarie siano evidenziate separatamente nel Conto Economico a voce propria sotto la voce commissioni di negoziazione (Conto Economico voce 10.f).

La contabilizzazione degli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale sono state effettuate con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dell'esercizio ed effettuata in conformità ai rendiconti trasmessi (paragrafo 4 del Provvedimento del Tesoro). Nella contabilità della Fondazione gli strumenti finanziari e la liquidità affidata in gestione (paragrafo 4.3 del provvedimento del Tesoro) confluiscono in bilancio nella voce "Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale" il cui totale coincide con i rendiconti dei gestori. Il risultato delle gestioni patrimoniali individuali, al netto delle imposte ed al lordo delle commissioni di negoziazione e di gestione, è riportato nella voce "Risultato delle gestioni patrimoniali" del conto economico.

Gli strumenti finanziari quotati – ivi compresi gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e gli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale - sono valutati al valore di mercato (paragrafo 10.8 del Provvedimento del Tesoro).

Non sono presenti in bilancio poste espresse in valuta estera.

### ***Crediti***

La posta include i rapporti creditorî di origine negoziale e normativa.

Fra questi figurano: crediti v/erario, depositi cauzionali, crediti connessi alle locazioni degli immobili e gli anticipi versati ai fornitori.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

I crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo (art. 2426, punto 8 del Codice Civile).

Non sono presenti in bilancio poste espresse in valuta estera.

### ***Disponibilità liquide***

La voce include i depositi bancari, il denaro e i valori in cassa.

Il denaro e gli altri valori in cassa sono contabilizzati e valutati al valore nominale, per i depositi bancari il criterio di valutazione è quello del presumibile valore di realizzo (art. 2426, punto 8 del Codice Civile e dal OIC 14).

I saldi dei depositi sono corrispondenti alle risultanze degli estratti conti al 31 dicembre 2021.

Non sono presenti in bilancio poste espresse in valuta estera.

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

La voce contiene i costi di competenza di esercizi successivi la cui manifestazione è avvenuta nell'anno (art. 2424-bis Codice Civile) ed i ricavi di competenza dell'esercizio che saranno liquidati successivamente.

Sono contabilizzati nel rispetto del principio di competenza (paragrafo 2.1. del Provvedimento del Tesoro), indipendentemente dalla data di pagamento, come previsto dall'art. 2423-bis del Codice Civile e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio.

Sono valutati secondo il criterio della competenza economica.

## **STATO PATRIMONIALE - PASSIVO**

### ***Patrimonio netto***

La voce si compone di varie sottovoci che, nell'insieme, esprimono la consistenza contabile del patrimonio della Fondazione, come di seguito specificatamente rappresentati.

Il patrimonio è totalmente vincolato al perseguimento degli scopi statutari ed è amministrato secondo criteri prudenziali di rischio in modo da conservarne il valore ed ottenerne una redditività adeguata (art. 5 e 7 del D.Lgs n. 153/1999).

Nell'esercizio si è incrementato per effetto dell'accantonamento al Fondo di riserva obbligatoria, dell'accantonamento a copertura totale dei disavanzi pregressi dell'avanzo dell'esercizio, ai sensi dell'art. 2, comma 1 del Decreto Ministero delle Finanze del 9 febbraio 2022, e dall'incremento della riserva da donazioni.

Il patrimonio netto è così composto:

- *Fondo di dotazione*: rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione ed è costituito dal valore del conferimento nell'originaria società bancaria conferitaria realizzato in attuazione della Legge n. 218/1990 e D.Lgs. n. 356/1990.

Il fondo non è soggetto a valutazione ed è espresso al valore nominale.

- *Riserva da rivalutazione e plusvalenze*: accoglie le plusvalenze e minusvalenze da realizzo o da valutazione relative alla partecipazione nella società bancaria conferitaria intervenute successivamente all'iniziale conferimento (art. 9, comma 4, D.Lgs. n. 153/1999).

La riserva non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

- *Riserva da donazioni*: la voce risulta incrementata dal valore delle donazioni ricevute e destinate da parte dei donanti esplicitamente ad incremento del patrimonio.
- *Riserva obbligatoria*: accoglie gli accantonamenti effettuati annualmente a valere sull'avanzo di gestione nella misura stabilita dall'Autorità di Vigilanza (art. 8, comma 1, lettera c) del D.Lgs. n. 153/1999).

L'accantonamento alla riserva obbligatoria costituisce il presidio patrimoniale minimo previsto dalle vigenti disposizioni di vigilanza.

La riserva non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

- *Riserva per l'integrità del patrimonio*: accoglie gli accantonamenti effettuati a valere sull'avanzo di gestione nei limiti della misura massima stabilita dall'Autorità di Vigilanza (art. 8, comma 1, lettera e) del D.Lgs. n. 153/1999). Tale accantonamento è facoltativo e ha la finalità, al pari della Riserva obbligatoria, di salvaguardare il valore del patrimonio.

La riserva non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

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

La voce accoglie le somme destinate al perseguimento delle finalità istituzionali nei settori rilevanti comprese le somme accantonate a fronte di interventi pluriennali.

Nell'esercizio i fondi sono stati utilizzati a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione della Fondazione per la realizzazione degli scopi statutari.

Tutti i fondi per le attività di istituto non sono soggetti a valutazione e sono espressi e contabilizzati al valore nominale:

- *fondo di stabilizzazione delle erogazioni*: si riferisce alle risorse accantonate per contenere la variabilità delle erogazioni annuali in un orizzonte temporale pluriennale (paragrafo 6.1 del Provvedimento del Tesoro).
- *fondo per le erogazioni nei settori rilevanti*: raccolgono le somme destinate al perseguimento delle finalità istituzionali nei settori rilevanti e negli altri settori ammessi di intervento, per le quali non sia stata ancora assunta la delibera di erogazione (paragrafo 7.1 del Provvedimento del Tesoro).

Il fondo erogazioni settori rilevanti è stato decrementato per effetto degli stanziamenti dei contributi dell'esercizio e dall'utilizzo del credito di imposta ed incrementato dal credito d'imposta riconosciuto nell'esercizio al Fondo Unico Nazionale Volontariato (FUN) e dell'accantonamento a carico dell'esercizio.

- *fondo erogazioni art.1, c.47 Legge 178/2020*: la voce accoglie la quantificazione del risparmio fiscale derivante dal dimezzamento della base imponibile degli utili percepiti in applicazione dell'articolo 1, commi dal 44 al 47, della Legge n. 178/2020 in contropartita della voce 13-Bis di conto economico finalizzato al perseguimento delle finalità istituzionali.
- *Altri fondi*: nella voce confluiscono le risorse investite nella società strumentale ed in attività istituzionali prive di adeguata redditività, finalizzate a perseguire uno scopo statutario. Nell'esercizio 2021 non hanno registrato variazioni.

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

La voce accoglie le imposte accantonate, ancorchè non definitive (art. 2424, comma 1, lettera b) n. 2 C.C).

Gli accantonamenti a tali fondi riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

Il criterio di valutazione è quello della competenza economica e della prudenza.

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

Il trattamento di fine rapporto accoglie le passività maturate in applicazione delle disposizioni di legge e del contratto di lavoro vigente a favore dei lavoratori dipendenti non impiegate in forme di previdenza integrativa. La voce si è incrementata a seguito degli accantonamenti dell'esercizio e della rivalutazione del fondo ed è diminuita a seguito del pagamento dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione delle somme già accantonate e dell'anticipo sul TFR richiesto nell'esercizio.

Viene valutato e iscritto sulla base delle disposizioni di legge.

***Erogazioni deliberate***

Rappresentano un debito della Fondazione e accolgono il valore residuo delle erogazioni deliberate con assunzione di impegno nei confronti dei terzi beneficiari (paragrafo 7.3 del Provvedimento del Tesoro).

Le erogazioni sono riportate distintamente in relazione al settore di intervento interessato: rilevante o altro settore statutario.

La voce non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

***Fondo per il Volontariato***

La voce si movimenta in aumento a seguito degli accantonamenti deliberati ed in diminuzione a seguito dei pagamenti richiesti dal Fondo Unico Nazionale del Volontariato.

La voce non è soggetta a valutazione ed è espressa e contabilizzata al valore nominale.

***Debiti***

Sono rappresentati dal saldo dei rapporti debitori di origine negoziale o normativa. Sono debiti esigibili entro l'esercizio successivo per quanto riguarda i costi relativi alla gestione (debiti commerciali, debiti verso Enti previdenziali, verso Erario) ed oltre l'esercizio per quanto attiene gli acconti in conto capitale ricevuti da una Sicav il cui rimborso integrale è previsto entro il 2024.

Non esistono debiti in valuta estera.

La voce non è soggetta a valutazione ed è espressa e contabilizzata a valore nominale.

**CONTI D'ORDINE**

Tenuto conto di quanto dispone il paragrafo 8.1 del Provvedimento del Tesoro e in considerazione dell'esigenza di trasparenza e di una più puntuale rendicontazione dell'attività e della complementarietà delle disposizioni del Provvedimento del Tesoro rispetto a quelle civilistiche, si è



ritenuto opportuno mantenere i conti d'ordine oltre che nella Nota Integrativa anche nel prospetto di bilancio.

Vengono attivati al fine di evidenziare fatti gestionali che non hanno un'immediata rilevanza economica o patrimoniale e sono rappresentati da beni di terzi di cui la Fondazione ha la disponibilità e da beni presso terzi per i beni che la Fondazione ha affidato a terzi.

Non sono soggette a valutazione e sono iscritti al valore di "stima accettata" risultante dai rispettivi contratti.

## **CONTO ECONOMICO**

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

La rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione (paragrafo 2.1 del Provvedimento del Tesoro).

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

La voce riporta il risultato delle gestioni patrimoniali affidate a soggetti abilitati.

Le operazioni relative agli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale sono contabilizzate in forma sintetica, con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dei trimestri in conformità ai rendiconti dei gestori in base al paragrafo 4.1 del Provvedimento del Tesoro.

Il risultato delle gestioni patrimoniali è contabilizzato al netto delle imposte e al lordo delle commissioni di gestione e di negoziazione che sono autonomamente evidenziate (paragrafo 4.4 del Provvedimento del Tesoro).

Le valutazioni sono riferite alla data di chiusura dell'esercizio in conformità ai rendiconti dei gestori in base a quanto disposto dal paragrafo 4.1 del Provvedimento del Tesoro.

In Nota Integrativa si forniscono le informazioni dettagliate richieste dal paragrafo 4.5 del Provvedimento del Tesoro e si indicano le ritenute subite a titolo di imposta o come imposta sostitutiva al fine di dare evidenza dell'effettivo carico fiscale.

### ***Dividendi***

La voce accoglie i dividendi e gli altri proventi da partecipazione.

I dividendi azionari sono contabilizzati nell'esercizio nel corso del quale vengono distribuiti.

I dividendi e i proventi sui quali è stata applicata la ritenuta a titolo di imposta, o imposta sostitutiva, sono evidenziati in bilancio al netto del carico fiscale (par. 9.1 del Provvedimento del Tesoro).

Come esplicitato nella nota predisposta dalla Commissione Bilancio e questioni fiscali dell'Associazione di Fondazioni e Casse di Risparmio S.p.A., condivisa con lettera del Dirigente Generale del Dipartimento del Tesoro – Direzione IV del Ministero dell'Economia e delle Finanze (protocollo n. 347 del 14/07/2021), il risparmio fiscale della minore imposta IRES relativa ai dividendi percepiti nell'esercizio 2021 è stato rilevato prima della determinazione dell'avanzo primario ed essendo destinato al finanziamento delle attività di interesse generale indicate nel comma 44 ex Legge 178/2020 è stato contabilizzato nelle due nuove voci di bilancio (una di conto economico denominata "Accantonamento ex art.1, c.44, Legge 178/2020" e l'altra di stato patrimoniale, fra i fondi per l'attività d'istituto, denominata "Fondo per le erogazioni di cui all'art.1, c.47 Legge 178/2020").

#### ***Interessi e proventi assimilati***

Nella voce trovano evidenza gli interessi e i proventi derivanti dalle immobilizzazioni finanziarie, dagli strumenti finanziari non immobilizzati e dai crediti e disponibilità liquide. Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica, ad eccezione dei proventi relativi agli OICR per i quali si fa riferimento al criterio di cassa. Sono esposti in bilancio al netto delle ritenute a titolo di imposte sostitutive applicate (paragrafo 9.1 del Provvedimento del Tesoro) e in Nota Integrativa si forniscono indicazioni circa l'ammontare delle imposte corrisposte con l'eventuale evidenziazione della tipologia.

#### ***Rivalutazioni/svalutazioni di strumenti finanziari non immobilizzati***

La voce rappresenta il risultato della valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale (paragrafo 9.2 del Provvedimento del Tesoro) ed è contabilizzata nel rispetto del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione, oltre al principio generale di rappresentazione veritiera e corretta.

La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa.

#### ***Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati***

La voce rappresenta il saldo tra gli utili e le perdite realizzati nella negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale (paragrafo 9.3 del Provvedimento del Tesoro). La rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del

principio di competenza e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del patrimonio della Fondazione (paragrafo 2.1 del Provvedimento del Tesoro). Il risultato contabilizzato è al netto delle imposte applicate (paragrafo 9.1 del Provvedimento del Tesoro). La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa così come l'ammontare delle imposte subite.

#### ***Altri proventi***

La voce comprende i proventi diversi da quelli indicati nei punti precedenti purché inerenti all'attività ordinaria e sono rappresentati dai proventi derivanti dalla gestione degli immobili non strumentali e dai contributi ricevuti da parte di terzi.

Il criterio di contabilizzazione è quello di competenza economica e sono espressi al valore nominale.

#### ***Compensi e rimborsi Organi statutari***

La voce accoglie gli oneri per compensi comprensivi di IVA, oneri previdenziali e assistenziali, relativi agli Organi statutari.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica. In Nota Integrativa vengono dettagliate le informazioni riguardanti i compensi ed il numero dei componenti di ciascun Organo (Paragrafo 11.1 lettera r) del Provvedimento del Tesoro).

#### ***Oneri del personale***

Rappresenta il costo relativo alle retribuzioni, nonché gli oneri sociali, il trattamento di fine rapporto ed altri oneri relativi ai dipendenti della Fondazione. Non è presente personale dedicato alla gestione diretta del patrimonio.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica. In Nota Integrativa si riportano le informazioni richieste dal Paragrafo 11.1 lettera p) e q) del Provvedimento del Tesoro.

#### ***Oneri per consulenti e collaboratori esterni***

La voce comprende le consulenze esterne, anche su specifici progetti.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

#### ***Oneri per servizi di gestione del patrimonio***

La voce accoglie le somme corrisposte ai gestori per l'attività di gestione patrimoniale individuale, nonché gli oneri connessi alla gestione diretta del patrimonio.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

Le commissioni di negoziazione sono esposte separatamente in una voce propria.

### ***Interessi passivi ed altri oneri finanziari***

La voce accoglie gli oneri finanziari corrisposti alle controparti creditrici.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

### ***Commissioni di negoziazione***

La voce accoglie le commissioni pagate a fronte della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati, nonché le commissioni corrisposte a fronte della cessione degli strumenti finanziari immobilizzati.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

### ***Ammortamenti***

Nella voce sono esposti gli ammortamenti di competenza dell'esercizio calcolati secondo le modalità e i criteri individuati dalla Fondazione.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

### ***Accantonamenti***

La voce accoglie gli accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri esposti nel passivo dello stato patrimoniale.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

### ***Altri oneri***

La voce comprende le spese di funzionamento ed oneri vari.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

La composizione della voce è illustrata in Nota Integrativa (Paragrafo 11.1 lettera o) del Provvedimento del Tesoro).

### ***Proventi straordinari***

La voce comprende le plusvalenze derivanti dalle dismissioni di attività immobilizzate (materiali, immateriali e finanziarie), gli altri proventi di natura straordinaria nonché, le sopravvenienze attive e le insussistenze del passivo.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa (Paragrafo 11.1 lettera o) del Provvedimento del Tesoro).

### ***Oneri straordinari***

La voce comprende le perdite derivanti dalle dismissioni delle immobilizzazioni finanziarie, gli altri oneri strettamente connessi ad operazioni patrimoniali di carattere straordinario, le sopravvenienze passive e le insussistenze dell'attivo.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa (Paragrafo 11.1 lettera o) del Provvedimento del Tesoro).

### ***Imposte***

In tale voce si evidenzia l'onere per le imposte dirette, le imposte sostitutive, le imposte indirette (esclusa l'IVA) e le tasse di competenza dell'esercizio.

Non esistono imposte differite e anticipate.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

Nella Nota Integrativa viene inserito un prospetto riepilogativo di tutte le imposte di competenza dell'esercizio distinte per tipologia incluse, ove possibile, quelle indirette come l'IVA.

### ***Avanzo/disavanzo dell'esercizio***

E' il risultato della somma algebrica delle precedenti voci del conto economico.

La voce costituisce l'ammontare delle risorse nette derivanti dall'attività di gestione della Fondazione destinata, in caso positivo, al rafforzamento del patrimonio e al perseguimento delle finalità statutarie, in conformità a quanto stabilito dall'art. 8 del D.Lgs n. 153 del 1999.

**BILANCIO AL 31/12/2021****STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI****€29.684.148**

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

Consistenza al 31 dicembre 2020	Consistenza al 31 dicembre 2021	Differenza
€29.002.755	€29.684.148	€681.393

Descrizione del bene	Consistenza al 31/12/2020	Incrementi	Decrementi	%	Ammortamenti	Consistenza al 31/12/2021
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>						
Software	€ 12.013	€ 1.042	-	20%	€ 3.535	€ 9.520
Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare	€ 661.859	-	-	3%	€ 27.757	€ 634.102
<b>Immobilizzazioni materiali</b>						
Sede sociale	€ 1.099.954	-	-	-	-	€ 1.099.954
Sala convegni	€ 2.203.566	-	-	-	-	€ 2.203.566
Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 2.251.615	-	-	-	-	€ 2.251.615
Aree esterne immobili strumentali	€ 158.385	-	-	-	-	€ 158.385
Immobili "Ex Filanda Sironi" e "Casa Sironi"	€ 4.441.941	€ 55.258	-	-	-	€ 4.497.199
Fabbricato "Bar Gambrinus"	€ 185.049	-	-	3%	€ 7.046	€ 178.003
Fabbricati strumentali Progetto "Tortona Solidale" ex stazione autolinee di Tortona	€ 943.612	-	-	-	-	€ 943.612
Altri Immobili "Ex Filanda Sironi"	€ 489.117	-	-	-	-	€ 489.117

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

Fabbricato in Comune di Momperone – Fraz. Giarella	-	€ 12.000				€ 12.000
<b>Beni mobili d'arte</b>						
Collezione d'arte	€ 15.935.385	€ 704.697	-		-	€ 16.640.082
Archivio fotografico Pirotti	€ 12.911	-	-		-	€ 12.911
Mobili e arredi storici "Casa Sironi"	€ 162.098	€ 250	-		-	€ 162.348
Fondo Aghemo	€ 48.538					€ 48.538
Fondo Gilardenghi	€ 7.500					€ 7.500
Fondo Guarco/Setti	-	€ 3.364				€ 3.364
Fondo Sarina	€ 100.000	-	-		-	€ 100.000
<b>Beni mobili strumentali</b>						
Arredi/attrezzatura Sala convegni	€ 15.612	-	-	15%	€ 6.650	€ 8.962
Arredi ufficio Palazzetto	€ 6.558	-	-	15%	€ 1.388	€ 5.170
Mobili e arredi Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 4.926	€ 4.860	-	15%	€ 1.629	€ 8.157
Macchine d'ufficio elettroniche	€ 12.484	-	-	20%	€ 4.197	€ 8.287
Spese allestimento Pinacoteca	€ -	€ 22.082	-	20%	€ 2.208	€ 19.874
Impianti generici	€ 6.741	€ -	-	15%	€ 1.726	€ 5.015
Impianto telefonico	€ 481	€ -	-	20%	€ 321	€ 160
Impianti condizionamento elettrici, antifurto Pinacoteche	€ 65.317	€ -	-	15%	€ 16.995	€ 48.322
Attrezzatura varia	€ 1.206	€ 586	-	15%	€ 698	€ 1.094
Mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 49.470	€ -	-	15%	€ 13.902	€ 35.568
Attrezzatura Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 212	€ -	-	15%	€ 98	€ 114
Mobili e arredi Residence "Filanda Sironi"	€ 8.688	€ -	-	15%	€ 4.515	€ 4.173
Attrezzatura caffetteria "Sala Convegni"	€ 12.598	€ 732	-	15%	€ 3.892	€ 9.438
Arredo "Casa Barabino"	€ 2.527	€ -	-	15%	€ 560	€ 1.967
Arredo "Gipsoteca Aghemo"	€ 887	€ -	-	15%	€ 213	€ 674
Mobili appartamenti Seteria "Casa Sironi"	€ 48.749	€ -	-	15%	€ 9.004	€ 39.745
Arredo caffetteria "Sala Convegni"	€ 52.756	€ -	-	15%	€ 17.144	€ 35.612

**2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE****€ 45.370.805**

Composizione variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

<b>Consistenza al 31 dicembre 2020</b>	<b>Incrementi dell'esercizio</b>	<b>Decrementi dell'esercizio</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2021</b>
€50.255.673	€4.553.576	€9.438.444	€45.370.805

**a) partecipazioni in società strumentali****€ 19.588.900**

- partecipazioni di controllo:

- *Partecipazione nella Residenza Sanitaria Integrata Fondazione**C.R. Tortona S.r.l. con unico socio***€ 19.588.900**

La partecipazione in oggetto è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio.

*Denominazione:* Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. con unico socio*Sede:* Corso Leoniero, 6 - Tortona (Al)

*Oggetto:* secondo quanto previsto dall'art. 2 dello Statuto: "La società ha per oggetto la realizzazione diretta delle strutture e degli impianti della casa di riposo denominata "Residenza Integrata per Anziani" quale complesso da destinare alla soddisfazione delle esigenze di intervento della Fondazione nel rilevante settore istituzionale dell'assistenza agli anziani ricompreso tra quelli previsti nell'art. 2 del Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze del 18 maggio 2004 n. 150 nel rispetto delle modalità ivi previste.

La conduzione tecnico amministrativa della edificata Casa di Riposo è stata affidata dalla società strumentale, tramite le forme contrattuali consentite e nel rispetto di quanto prescritto dall'ordinamento di settore che disciplina le Fondazioni di origine bancaria in ordine alle specifiche finalità della società strumentale costituita e definita ex art. 1, comma 1, lett. g, del D. Lgs. n. 153/99, a soggetto esterno specializzato operante nello specifico ambito professionale dell'assistenza e della cura degli anziani, nel rispetto di quanto espressamente previsto all'art. 3, comma 2, del richiamato D. Lgs. n. 153/99.

Per il perseguimento degli scopi sociali indicati, la società farà ricorso ai mezzi ed alle professionalità proprie e/o messe a disposizione dai soci, oppure anche alle risorse ed opportunità disponibili sul mercato. La società potrà, inoltre, compiere, in via complementare, qualsiasi operazione mobiliare, immobiliare, commerciale, finanziaria – nel rispetto della normativa vigente e



comunque non nei confronti del pubblico – locativa, ipotecaria, utile e/o necessaria per il conseguimento dello scopo sociale; potrà inoltre costituire o essere socia in altre imprese e società od enti con oggetto uguale, affine o complementare al proprio per il conseguimento degli scopi sociali. La società potrà, infine, sempre in via complementare ed al solo scopo del conseguimento dell'oggetto sociale – nel rispetto della normativa vigente e comunque non nei confronti del pubblico – prestare fidejussioni, avalli, ipoteche ed altre garanzie personali e reali e consentire iscrizioni, trascrizioni ed annotazioni”.

Risultato dell'ultimo esercizio (2021): €20,25

Quota del capitale posseduta: 100%

Valore attribuito in bilancio: € 19.588.900 di cui:

€ 10.000 per versamento della quota del capitale sociale pari a n. 10.000 quote da 1 euro;

€ 19.578.900 per versamenti in conto capitale effettuati a tutto il 31 dicembre 2020.

Sussiste situazione di controllo secondo la nozione prevista dall'articolo 6, commi 2 e 3 del D.Lgs 17 maggio 1999 n. 153.

La finalità di partecipazione non è legata al perseguimento del reddito, bensì al perseguimento delle finalità statutarie legate all'assistenza agli anziani.

<b>d) altri titoli</b>		<b>€ 25.781.905</b>
- Titoli azionari	€	3.427.900
- Titoli obbligazionari	€	1.000.000
- OICR ( <i>Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio</i> )	€	21.354.005

La voce si riferisce al portafoglio di investimento costituito in linea con le scelte di allocazione strategica del patrimonio fissate nell'ambito della pianificazione finanziaria di medio periodo.

Gli strumenti finanziari in oggetto sono stati iscritti tra le immobilizzazioni così come previsto al paragrafo 5.3 del Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001 poiché tendenzialmente destinati a permanere in via stabile e durevole all'interno del portafoglio della Fondazione, essendo per loro destinazione preordinati alla generazione dei flussi di reddito coerenti con i piani di attività di medio-lungo periodo. Allo scopo di assicurare la più fedele rappresentazione contabile, l'iscrizione in bilancio è stata effettuata al costo di acquisto come richiesto nel paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

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

**TITOLI AZIONARI**

<b>Titolo</b>	<b>Numero</b>	<b>Valore di acquisto</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore di mercato al 31/12/2021</b>
INTESA SANPAOLO ORD.	555.000	€ 1.347.884	€ 1.347.884	€ 1.262.070
NOVARTIS AG REG	1.440	€ 113.153	€ 113.153	€ 111.899
ROCHE HOLDING AG	700	€ 260.802	€ 260.802	€ 276.992
ATLANTIA	15.600	€ 264.774	€ 264.774	€ 272.298
GENERALI	12.000	€ 223.781	€ 223.781	€ 223.560
UNILEVER GB EUR	2.080	€ 99.979	€ 99.979	€ 97.874
DEUTSCHE TELEKOM AG	13.000	€ 232.805	€ 232.805	€ 211.900
NEXI ORD	4.540	€ 78.994	€ 78.994	€ 63.515
VISA INC	418	€ 79.778	€ 79.778	€ 79.980
ALIBABA GROUP HOLDING ADR	640	€ 125.820	€ 125.820	€ 67.125
TENCENT HOLDINGS ADR	2.250	€ 150.751	€ 150.751	€ 115.817
TAIWAN SEMICONDUCTOR ADR	1.500	€ 152.454	€ 152.454	€ 159.337
SAFRAN SA	1.600	€ 188.527	€ 188.527	€ 172.256
RYANAIR HOLDINGS PLC	6.300	€ 108.398	€ 108.398	€ 96.075
<b>Totale</b>	<b>617.068</b>	<b>€ 3.427.900</b>	<b>€ 3.427.900</b>	<b>€ 3.210.698</b>

**TITOLI OBBLIGAZIONARI**

<b>Titolo</b>	<b>Numero</b>	<b>Valore di acquisto</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore di mercato al 31/12/2021</b>
GENERALFINANCE FLOAT 28/10/206	1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.010.196
<b>Totale</b>	<b>1.000.000</b>	<b>€ 1.000.000</b>	<b>€ 1.000.000</b>	<b>€ 1.010.196</b>

**ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO**

<b>OICR</b>	<b>Valore di bilancio 31/12/2020\Costo d'acquisto</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore di mercato 31/12/2021</b>
Schroders Investment Management	€ 1.499.950	€ 1.499.950	€ 1.059.243
Fideuram Private Investment Funds (*)	€ 2.052.238	€ 2.052.238	€ 1.588.409
Fonditalia Investment S.A.	€ 7.040.997	€ 7.040.997	€ 6.598.345
Franklin Templeton Investments Funds	€ 1.640.223	€ 1.640.223	€ 1.077.822
Invesco Funds	€ 1.599.077	€ 1.599.077	€ 1.325.619
Eurizon Funds	€ 1.000.996	€ 1.000.996	€ 900.746
M&G Funds	€ 3.067.528	€ 3.067.528	€ 2.893.040
Mediobanca Private Markets	€ 1.500.000	€ 1.500.000	€ 1.542.507
J.P. Morgan Funds	€ 1.482.969	€ 1.482.969	€ 1.348.669
Vereof GMBH	€ 470.027	€ 470.027	€ 470.027
<b>Totale</b>	<b>€ 21.354.005</b>	<b>€ 21.354.005</b>	<b>€ 18.804.427</b>

(\*) Valore al lordo degli acconti ricevuti a titolo di rimborso anticipato del capitale e dettagliati in Nota Integrativa al punto 7 del Passivo dello Stato Patrimoniale.

PROSPETTO RIEPILOGATIVO - art. 11.1 lett. g) del Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001:

Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio	<b>€ 30.666.773</b>
Acquisti	€ 4.154.349
Rivalutazioni	-

Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
Vendite	€ (605.862)
Rimborsi	-
Svalutazioni	-
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	€ (8.433.355)
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	€ <b>25.781.905</b>

**3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** **€ 139.063.139**

**a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale** **€ 127.888.672**

La voce comprende gli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale a soggetti abilitati ai sensi del D.Lgs. n. 58/1998 (paragrafo 4.1 del Provvedimento del Tesoro).

Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a. € 40.156.277

Al 31 dicembre 2021 la valorizzazione della gestione è stata effettuata in conformità all'ultimo rendiconto dell'anno trasmesso dal gestore. Le poste espresse in valuta estera sono state convertite in Euro al cambio di chiusura dell'esercizio.

- Valore di bilancio e di mercato del portafoglio alla data di inizio dell'esercizio: €47.667.090
- Plusvalenze: € 8
- Conferimenti effettuati nel corso dell'esercizio: nessuno
- Prelievi: €10.000.000
- Composizione e valore di bilancio alla data di chiusura dell'esercizio:

Descrizione	Valore di bilancio
TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 9.195.887
FONDI AZIONARI	€ 12.546.012
FONDI DI FONDI HEDGE	€ 14.515.623
FONDI MONETARI	€ 1.025.449
COMMODITIES	€ 688.375
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 37.971.346</b>

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

<b>LIQUIDITA'</b>	<b>€ 2.942.931</b>
<b>PROVENTI DA ACCREDITARE</b>	<b>€ 29.548</b>
<b>ONERI DA ADDEBITARE</b>	<b>€ - 62.935</b>
<b>IMPOSTA MATURATA</b>	<b>€ - 724.613</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO</b>	<b>€ 40.156.277</b>

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

1	<i>Risultato lordo di gestione</i>	<b>€ 3.530.392</b>
2	<i>Commissioni di gestione, di custodia, di negoziazione e spese</i>	<b>€ (302.600)</b>
3	<i>Imposta di bollo</i>	<b>€ (14.000)</b>
4	<i>Imposta maturata</i>	<b>€ (724.613)</b>
5	<i>Risultato netto di gestione</i>	<b>€ 2.489.179</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):

MTS BOT

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/21-31/12/21	-0,48%	5,31%	6,89%

Gestione patrimoniale presso Pictet & CIE (Europe) S.A.

€ 50.471.187

Al 31 dicembre 2021 la valorizzazione della gestione è stata effettuata in conformità all'ultimo rendiconto dell'anno trasmesso dal gestore. Le poste espresse in valuta estera sono state convertite in Euro al cambio di chiusura dell'esercizio.

- Valore di bilancio e di mercato del portafoglio alla data di inizio gestione: € 43.128.356

- Plusvalenze: € 138.950

- Conferimenti:	€ 5.000.000
- Imposte liquidate:	€ -27.674
- Imposte accantonate:	€ 592.145
- Prelievi:	nessuno
- Composizione e valore di bilancio alla data di chiusura dell'esercizio:	

Descrizione	Valore di bilancio
FONDI/TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 20.429.852
FONDI AZIONARI/AZIONI	€ 15.086.614
BREVE TERMINE	€ 3.718.839
FONDI ALTERNATIVI	€ 7.905.362
FONDI FLESSIBILI/BILANCIATI	€ 2.491.641
METALLI PREZIOSI	€ 520.080
ALTRO	€ 234.316
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 50.386.704</b>
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>€ 84.483</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE LORDO IMPOSTE</b>	<b>€ 50.471.187</b>

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

1	Risultato lordo di commissioni e imposte	€ 2.549.622
2	Commissioni di gestione, spese di negoziazione	€ (307.596)
3	Imposta di bollo	€ (14.000)
4	Imposta maturata	€ (588.616)
5	Risultato netto di gestione	€ 1.639.410

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

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

HFRX Glob Hedge Fund Eur 15%, MSC World Index 27%, Bloomberg Barc Glb Aggr Corp TR 15%, FTSE 3 M Euro Eurodebt LCL 8%, Bloomberg Barc Glb Trs In TR 35%

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/21-31/12/21	6,70%	4,02%	4,74%

Gestione patrimoniale presso Allianz Investitori SGR S.p.A.

€ 37.261.208

Al 31 dicembre 2021 la valorizzazione della gestione è stata effettuata in conformità all'ultimo rendiconto dell'anno trasmesso dal gestore. Le poste espresse in valuta estera sono state convertite in Euro al cambio di chiusura dell'esercizio.

- Valore di bilancio e di mercato del portafoglio alla data di inizio gestione:

- Conferimenti: € 35.985.514

- Prelievi: nessuno

- Imposte liquidate € -663

- Composizione e valore di bilancio alla data di chiusura dell'esercizio:

<b>Descrizione</b>	<b>Valore di bilancio</b>
TITOLI	
OBBLIGAZIONARI/OBBLIGAZIONI	€ 22.981.705
FONDI AZIONARI/AZIONI	€ 9.428.476
FONDI FLESSIBILI	€ 909.412
FONDI MONETARI	€ 378.841
COMMODITIES	€ 393.836
ALTRO	€ 556.384
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 34.648.654</b>

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

<b>LIQUIDITA'</b>	€	<b>3.055.935</b>
<b>ONERI DA ADDEBITARE</b>	€	<b>(25.138)</b>
<b>IMPOSTA MATURATA</b>	€	<b>(418.243)</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO</b>	€	<b>37.261.208</b>

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

1	<i>Risultato lordo di commissioni e imposte</i>	€ <b>1.935.163</b>
2	<i>Commissioni di gestione, esecuzione e spese amministrative</i>	€ <b>(226.563)</b>
3	<i>Imposta di bollo</i>	€ <b>(14.000)</b>
4	<i>Imposta maturata</i>	€ <b>(418.243)</b>
5	<i>Risultato netto di gestione</i>	€ <b>1.276.357</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):

MSCI Europe 40%, BarCap EuroAgg Corp TRI 30%, Bloomberg Barc Euro Agg 3-5y TR 30%

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/21-31/12/21	3,55%	4,43%	5,46%

**b) strumenti finanziari quotati**

**€11.174.467**

La voce si riferisce al portafoglio non immobilizzato in coerenza con le scelte di allocazione strategica del capitale fissate nell'ambito della pianificazione finanziaria di medio periodo.

La valutazione del portafoglio è stata effettuata al valore di borsa dell'ultimo giorno dell'anno disponibile.

Nel prospetto seguente sono riportati la composizione, il valore di bilancio al 31 dicembre 2020 o il costo d'acquisto, il valore di mercato al 31 dicembre 2021 e il valore di bilancio:



OICR	Valore di bilancio 31/12/2020/Costo d'acquisto 2021	Valore di mercato 31/12/2021	Valore di bilancio
Morgan Stanley Investment Funds	€ 5.166.436	€ 6.813.369	€ 6.813.369
Pimco Investment Funds	€ 1.656.976	€ 1.662.890	€ 1.662.890
Fonditalia Investment S.A.	€ 2.682.354	€ 2.698.208	€ 2.698.208
	<b>€ 9.505.766</b>	<b>€ 11.174.467</b>	<b>€ 11.174.467</b>

PROSPETTO RIEPILOGATIVO - art. 11.1 lett. h) del Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001:

Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio	€ <b>5.764.022</b>
Acquisti	€ -
Rivalutazioni	€ 1.668.701
Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	€ 8.433.355
Rimborsi	€ -
Vendite	€ (4.691.611)
Svalutazioni	€ -
Conferimenti in gestione patrimoniale individuale	€ -
Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	€ -
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	€ <b>11.174.467</b>

#### 4) CREDITI

€ **564.685**

La voce include i normali rapporti creditorî di origine negoziale o normativa e sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

- *crediti diversi*

€ 128.023

La voce si riferisce agli interessi, agli affitti di competenza dell'esercizio ed al pagamento costi che daranno luogo a credito d'imposta.

- *crediti v/erario* € 58.907

La voce si riferisce agli acconti d'imposta versati nell'esercizio ed ai crediti d'imposta per Art Bonus e FUN.

- *anticipi a fornitori* € 377.000

La voce si riferisce agli stati di avanzamento lavori pagati per la ristrutturazione degli immobili "ex Setificio Sironi" e per l'acquisto di un bene d'arte.

- *depositi cauzionali* € 755

La posta si riferisce ai depositi cauzionali relativi alle utenze della Fondazione.

**5) DISPONIBILITA' LIQUIDE** € 31.777.495

La voce risulta così costituita:

- *c/c bancari* € 31.776.392

La voce corrisponde ai saldi attivi dei rapporti di conto corrente alla data del 31 dicembre 2021.

- *denaro e valori in cassa* € 1.103

La voce è rappresentata da denaro e valori bollati giacenti in cassa alla chiusura dell'esercizio.

Per entrambi le voci sono stati adottati il criterio contabile e di valutazione al valore nominale.

**7) RATEI E RISCONTI ATTIVI** €79.794

- *ratei attivi* € 14.222

La posta si riferisce al rateo di interessi maturati di competenza dell'esercizio e non ancora liquidati.

- *risconti attivi* € 65.572

La posta si riferisce a quote di costi sostenuti nel corso dell'esercizio e di competenza degli esercizi successivi.

**TOTALE DELL'ATTIVO** €246.540.066

**CONTI D'ORDINE** €1.403.740

***Beni di terzi*** € 1.377.000

La voce si riferisce ai dipinti concessi in comodato alla Fondazione per l'esposizione presso gli spazi museali.

***Beni in locazione*** € **6.084**

La voce si riferisce ai canoni residui del contratto di noleggio.

***Beni a terzi in comodato*** € **20.656**

La voce si riferisce ai dipinti ed alle 2 casseforti concessi in comodato alla società strumentale R.S.I. Fondazione C.R. Tortona S.r.l. per l'esposizione presso la Residenza Sanitaria "Leandro Lisino".

---

**TOTALE DELL'ATTIVO E DEI CONTI D'ORDINE** € **247.943.806**

**PASSIVO****1) PATRIMONIO NETTO** **€219.948.744**

Rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione.

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

Saldo al 31 dicembre 2020	Saldo al 31 dicembre 2021	Differenza
€216.574.879	€219.948.744	€3.373.865

**- Fondo di dotazione** **€32.749.828**

E' costituito dal fondo patrimoniale della Fondazione a seguito del conferimento realizzato in attuazione della Legge n. 218/1990 e del D.Lgs. n. 356/1990. Il fondo di dotazione non ha subito variazioni nell'esercizio.

**- Riserva da donazioni** **€ 69.000**

La riserva accoglie il valore delle donazioni ricevute e destinate da parte dei donanti esplicitamente ad incremento del patrimonio La riserva accoglie il valore delle liberalità al netto dei costi connessi al loro adempimento.

**- Riserva da rivalutazioni e plusvalenze** **€154.884.644**

Il fondo accoglie la plusvalenza realizzata dalla cessione dell'intera partecipazione nel capitale sociale nella società bancaria conferitaria Banca Cassa di Risparmio di Tortona S.p.A.. La riserva non ha subito variazioni nell'esercizio.

**- Riserva obbligatoria** **€19.596.413**

Accoglie gli accantonamenti effettuati a valere sull'avanzo di gestione nella misura stabilita annualmente dall'Autorità di Vigilanza. Ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio.

**- Riserva per l'integrità del patrimonio** **€ 12.648.859**

La riserva, prevista dal Provvedimento del Tesoro (paragrafo 14 – n. 14.8), ha la finalità, al pari della Riserva obbligatoria, di salvaguardare il valore del patrimonio. La riserva non ha subito variazione nell'esercizio.

**2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO** **€19.760.017**

La voce accoglie le somme destinate all'attività erogativa comprese quelle accantonate a fronte di interventi pluriennali. I fondi esprimono le risorse a disposizione della Fondazione per la sua attività istituzionale. Sono alimentati con gli accantonamenti di quote dell'Avanzo d'esercizio e vengono utilizzati a seguito delle delibere assunte dagli Organi della Fondazione per la realizzazione degli scopi statutari.

**- Fondo di stabilizzazione delle erogazioni** **€3.265.000**

Il fondo ha l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale (paragrafo 6.1 del Provvedimento del Tesoro). Il fondo non è stato utilizzato nel corso dell'esercizio. In sede di chiusura di bilancio d'esercizio l'entità del fondo è stata incrementata con un accantonamento pari ad €150.000,00.

**- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti** **€2.002.591**

Sono fondi destinati allo svolgimento delle attività istituzionali nei settori rilevanti ovvero negli altri settori statutari per i quali non è stata ancora assunta la delibera di erogazione (paragrafo 7.1 del Provvedimento del Tesoro).

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

<b>Consistenza al 31/12/2020</b>	<b>€ 753.842</b>
Incrementi dell'esercizio	€ 11.983
Decrementi dell'esercizio	€ (765.825)
Risorse residue al 31/12/2021	-
Stanziamiento dell'esercizio	€ 2.002.591
<b>Consistenza al 31/12/2021</b>	<b>€ 2.002.591</b>

**- Altri Fondi** **€14.480.417****- Fondo progetto Residenza Sanitaria nel Comune di Tortona** **€13.660.778**

La voce accoglie tutti i costi sostenuti per la realizzazione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino" destinata a finalità statutarie nel settore dell'assistenza agli anziani. La voce non ha subito variazione nell'esercizio.

- *Fondo progetto Tortona Solidale* € 819.639

La voce accoglie il costo di acquisto, di restauro, di risanamento e di ristrutturazione dell'immobile "Ex Gambrinus" destinato a finalità statutarie nel settore del Volontariato, filantropia e beneficenza. La voce non ha subito variazioni nell'esercizio.

- *Fondo per le erogazione art.1, c. 47 Legge 178/2020* € 12.099

La voce accoglie le somme relative al risparmio di imposta ex art. 1. commi da 44 a 47 Legge n. 178/2020, in contropartita della voce 13-bis di conto economico, finalizzate al perseguimento delle finalità istituzionali. I fondi sono utilizzati per il finanziamento delle delibere di intervento nei settori indicati nel comma 45 della stessa legge e che corrispondono ai settori d'intervento della Fondazione con un utilizzo distinto e prioritario rispetto a quello delle altre risorse disponibili impiegandole per il sostegno di iniziative a diretto vantaggio delle comunità.

### 3) FONDI PER RISCHI E ONERI €94.396

La voce accoglie le imposte accantonate, ancorché non definitive (art. 2424, comma 1, lettera b) n. 2 C.C). Gli accantonamenti a tali fondi riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione.

- *fondo imposte e tasse* € 94.396

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati prudenzialmente al lordo delle detrazioni per le imposte maturate a tutto il 31 dicembre 2021.

### 4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

#### DI LAVORO SUBORDINATO €330.911

La posta rappresenta le passività maturate nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2021 in applicazioni delle leggi e dei contratti vigenti e non impiegate in forme di previdenza integrativa. La voce si è incrementata per effetto dell'accantonamento dell'esercizio e della rivalutazione delle quote già accantonate.

La posta è così costituita:

Consistenza al 31 dicembre 2020	Decrementi dell'esercizio	Incrementi dell'esercizio	Consistenza al 31 dicembre 2021
€310.687	€6.090	€26.314	€330.911

**5) EROGAZIONI DELIBERATE** **€4.399.548**

La posta rappresenta il valore residuo delle erogazioni deliberate e non ancora liquidate alla chiusura dell'esercizio (paragrafo 7.3 del Provvedimento del Tesoro). Le erogazioni sono riportate distintamente in relazione al settore di intervento interessato:

**a) nei settori rilevanti** **€4.218.808**

La posta può essere così analizzata:

- settore *Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa* **€ 127.600**

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Associazione Franca Cassola Pasquali Onlus di Castelnuovo Scrivia (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dello studio "Tumori e mitocondrio"</i>	2017	€3.000
<b>Società strumentale R.S.I. Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Contributo a sostegno del progetto di odontoiatria sociale presso la Residenza Sanitaria "L. Lisino"</i>	2021	€10.000
<b>I.R.I.S. Insieme Ritroviamo Il Senso di Novi Ligure (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Insieme con IRIS" di supporto sperimentale fisioterapico gratuito a favore di pazienti oncologici</i>	2019	€3.000
<b>ASL Alessandria – Distretto Nivo ligure e Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il periodo 1° ottobre 2021 - 30 settembre 2022 del progetto "Complessa-mente DSA"</i>	2021	€16.600

<b>Croce Rossa Italiana Comitato di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per i lavori di ristrutturazione dell'immobile di proprietà della Croce Rossa Italiana - Delegazione di Tortona</i>	2021	€30.000
<b>Centro Riabilitativo "Paolo VI" di Casalnoceto (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione di una struttura "Dopo di Noi" per l'accoglienza di soggetti disabili</i>	2021	€50.000
<b>Centro Riabilitativo "Paolo VI" di Casalnoceto (AI)</b> <i>Contributo a copertura dei costi di gestione della struttura riabilitativa per giovani disabili</i>	2021	€15.000
<b>Totale</b>		<b>€127.600</b>

- settore Arte, attività e beni culturali

€ 215.235

<b>Beneficiari</b>	<b>Esercizio di delibera</b>	<b>Somme da erogare</b>
<b>Comune di Castelnuovo Scrvia (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione del Museo Civico presso "Palazzo Centurione"</i>	2017	€25.000
<b>Comune di Tortona – Museo Archeologico</b> <i>Contributo per la realizzazione del Museo Archeologico presso "Palazzo Guidobono"</i>	2019	€10.730
<b>Associazione Culturale karkadè di Novi Ligure (AI)</b> <i>Contributo per l'organizzazione del "Novi Musica Festival"</i>	2021	€2.500



<b>Associazione Pellizza da Volpedo OdV di Volepdo (AI)</b> <i>Contributo per il progetto “Biblioteca del pittore Pellizza. Restauro e catalogazione del fondi librario”</i>	2021	€860
<b>Comune di Volpedo (AI)</b> <i>Quota convenzione annua gestione dei “Musei Pellizziani”</i>	2021	€18.500
<b>Delegazione FAI di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno delle attività della Delegazione</i>	2021	€2.000
<b>Gestione sala convegni, spazi espositivi e “Casa Barabino”</b> <i>Contributo per il finanziamento dell’attività di gestione degli immobili strumentali dell’Ente e di “Casa Barabino”</i>	2021	€27.451
<b>Comune di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione degli interventi di manutenzione del Teatro Civico – fase 1</i>	2021	€50.000
<b>Società di Mutuo Soccorso di Sale (AI)</b> <i>Contributo per il progetto “Riapriamo il Teatro”</i>	2021	€45.000
<b>Comune di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per il progetto “Centro Studi sul libro e le biblioteche Ugo Rozzo” per rendere fruibile la preziosa biblioteca del prof. Ugo Rozzo presso la Biblioteca Civica di Tortona</i>	2020	€2.194
<b>Comune di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto “1579-1590, Tortona Felix. La Città e la sua Regina”</i>	2021	€6.000

<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “RitroviAMOci in Teatro!”</i>	2021	€15.000
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “M.MCM Marziano 1900” per l’organizzazione di una mostra sul patrono della città</i>	2021	€8.000
<b>Diocesi di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la stampa e la diffusione dell’Annuario pastorale Presbiteri e Diaconi</i>	2021	€1.000
<b>Parrocchia San Giorgio di Cerreto Grue (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dei lavori di restauro e risanamento conservativo delle volte nella navata laterale destra dell’edificio sacro</i>	2019	€1.000
<b>Totale</b>		<b>€215.235</b>

- settore *Educazione, istruzione e formazione*

€ 364.385

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto “Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale”</i>	2018	€20.659
<b>Istituto comprensivo Tortona A</b> <i>Contributo per la realizzazione di un volume didattico/stampa per la sensibilizzazione delle generazioni future alla sostenibilità ambientale</i>	2021	€2.700

<b>Associazione Ex Allievi dei Licei Statali C. Varese e G. Peano di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto “#SCHERMI Contest” tra studenti con la finalità di raccontare i luoghi della città centrali o periferici, attraverso i linguaggi più attuali dell’arte e della scrittura visiva</i>	2021	€2.000
<b>Progetto della Fondazione – “Dalle scuole superiori all’Università: un percorso insieme alla Fondazione” – edizione 2021</b> <i>Finanziamento borse di studio 2021</i>	2021	€5.250
<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto “Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale”</i>	2019	€57.976
<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto “Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale”</i>	2021	€127.186
<b>Società di Mutuo Soccorso ed Istruzione fra gli operai di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dei lavori di manutenzione straordinaria e ordinaria della sede del Sodalizio</i>	2021	€24.000

<b>Associazione G.A.S. di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione di laboratori didattici per bambini presso la Libreria Namastè Book and Coffee</i>	2020	€489
<b>Comune di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione del centro estivo comunale "Per un'estate educativa in Città"</i>	2020	€80.000
<b>ANPI di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per il concorso "ANPI – Città di Tortona"</i>	2021	€6.500
<b>Progetto della Fondazione – realizzazione di educazione finanziaria "Il Denaro della Socialità"</b> – residuo edizione 2021/2022	2021	€24.224
<b>CAI Club Alpino Italiano Sezione di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione "Caldirola Camp"</i>	2021	€1.180
<b>Progetto della Fondazione – "Accademia delle idee Carlo Boggio Sola"</b> – residuo edizione 2020/2021	2021	€12.221
<b>Totale</b>		<b>€364.385</b>

- settore Sviluppo locale

€ 147.588

<b>Beneficiari</b>	<b>Esercizio di delibera</b>	<b>Somme da erogare</b>
<b>Associazione di promozione Sociale Forestieri di Costa Vescovato (AI)</b> <i>Contributo per l'avvio di attività dell'Associazione Forestieri volto a favorire l'insediamento abitativo e produttivo nel territorio dei Colli Tortonesi</i>	2015	€8.000
<b>Associazione Unione Commercianti di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione della manifestazione enogastronomica "Assaggia Tortona e dintorni"</i>	2020	€12.000
<b>SOMS Vhoese</b> <i>Contributo per l'organizzazione del "Natale dei bambini"</i>	2019	€191

<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto di valorizzazione turistico culturale del centro storico della Città di Tortona</i>	2020	€12.000
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Rete per il Lavoro@Lavoro in Rete"</i>	2021	€40.000
<b>Comune di San Sebastiano Curone (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione della "XXXVIII° Fiera Nazionale del Tartufo bianco e nero 2021"</i>	2021	€5.000
<b>CAI Club Alpino italiano Sezione di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto di manutenzione, sistemazione, miglioramento segnaletica, valorizzazione e promozione della rete sentieristica del territorio tortonese</i>	2021	€21.000
<b>Comune di Gremiasco (Al)</b> <i>Contributo per il completamento dei lavori di rinnovo del parco giochi pubblico del paese</i>	2021	€5.000
<b>Progetto Fondazione C.R. Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Percorsi di inserimento lavorativo" in collaborazione con la Confartigianato Imprese Alessandria</i>	2019	€10.897
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Tortona: il caffè di grano San Pastore e la Colazione dei Leoni"</i>	2021	€25.500
<b>Comune di Cerreto Grue (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Tracce di Domenico Rossi a Cerreto Grue"</i>	2021	€8.000
<b>Totale</b>		<b>€147.588</b>

- settore Assistenza agli anziani

€ 3.364.000

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2016	€495.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2017	€750.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2018	€605.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2019	€534.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2020	€540.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2021	€440.000
<b>Totale</b>		<b>€3.364.000</b>

**b) negli altri settori statutari** **€ 180.740**

- settore Protezione Civile € 14.612

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Comitato Pro Antica Chiesa del Castello - Sarezzano (Al)</b> <i>Contributo per il recupero dell'edificio sacro</i>	2003	€14.612
<b>Totale</b>		<b>€14.612</b>

- settore Prevenzione criminalità e sicurezza pubblica € 27.843

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Guardia di Finanza – Nucleo operativo di Tortona</b> <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i>	2021	€479
<b>Legione Carabinieri “Piemonte e Valle D’Aosta” Compagnia di Tortona</b> <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i>	2021	€1.264
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione grafica e stampa di diecimila pieghevoli per la promozione di una campagna di informazione sul territorio finalizzata a prevenire le truffe</i>	2021	€6.100
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dei lavori di manutenzione del fabbricato del Comando della Compagnia dei Carabinieri di Tortona</i>	2021	€20.000
<b>Totale</b>		<b>€27.843</b>

- settore Volontariato, filantropia e beneficenza

€ 81.785

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Associazione I.S.C.O. “Insieme per Simone contro l’Osteosarcoma” di Novi Ligure (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto “Viaggiando con I.S.C.O.” per offrire un servizio di trasporto gratuito rivolto ai minori con patologie oncologiche</i>	2019	€1.500
<b>Associazione I.S.C.O. “Insieme per Simone contro l’Osteosarcoma” di Novi Ligure (Al)</b> <i>Contributo per l’istituzione di un servizio di supporto psicologico specializzato in età evolutiva destinato ai pazienti oncologici</i>	2020	€2.000
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione urgente del progetto “Ca&amp;Sa – Caldo &amp; Salute”</i>	2021	€35.000
<b>Caritas Diocesana di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione delle opere di adeguamento della casa canonica della parrocchia di S. Maria Canale destinata ad un progetto di housing sociale</i>	2021	€20.000
<b>Progetto della Fondazione – realizzazione del progetto Mensa Solidale Caritas di Tortona “Carlo Boggio Sola” – residuo edizione 2021</b>	2021	€9.259
<b>Confraternita Misericordia di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto “Empori solidali”</i>	2021	14.026
<b>Totale</b>		<b>€81.785</b>



- settore Attività sportive

€ 56.500

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Associazione Sportiva Dilettantistica Monleale Sportleale di Monleale (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione di una nuova struttura in seguito al crollo della tensostruttura di hockey e pattinaggio del Palahockey "Augusto Massa"</i>	2020	€50.000
<b>Comune di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno della Polisportiva Dilettantistica Orione Audax</i>	2021	€5.000
<b>7 Colli Running Associazione Sportiva Dilettantistica di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno delle spese di organizzazione della quinta edizione del trail urbano della città di Tortona</i>	2021	€1.500
<b>Totale</b>		<b>€56.500</b>

Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2020	Recupero somme deliberate negli esercizi precedenti e non erogati	Liberalità finalizzate all'attività istituzionale in campo sociale	Stanziamanti deliberati nell'esercizio 2021	Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2021	<b>Erogazioni effettuate nell'esercizio 2021</b>
€3.810.549,93	€(9.762,12)	€1.280,00	€2.041.649,64	€(4.399.547,84)	<b>€1.444.169,61</b>

Il totale delle erogazioni effettuate nell'esercizio ammonta quindi ad **€ 1.444.169,61** come da dettaglio a pag. 110.

## **6) FONDO UNICO NAZIONALE VOLONTARIATO**

**€117.885**

La voce comprende l'accantonamento dell'esercizio corrente pari ad 1/15 dell'Avanzo d'esercizio al netto degli accantonamenti a copertura del disavanzo esercizi precedenti, alla riserva obbligatoria, ed alla quota minima da destinare ai settori rilevanti.

Risulta così composta:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Accantonamento dell'esercizio:</b>		
Fondo Unico Nazionale Volontariato	2021	€117.885
<b>Consistenza del fondo al 31/12/2021</b>		<b>€ 117.885</b>

**7) DEBITI** **€1.888.475**

- *esigibili entro l'esercizio successivo*

- *debiti verso Erario* € 41.041

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

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro dipendente	€ 32.818
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro autonomo, da collaborazioni coordinate	€ 7.489
Erario c/ritenute su TFR	€ 734
<b>Totale</b>	<b>€ 41.041</b>

- *debiti verso Enti previdenziali* € 20.152

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

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
INPS personale dipendente e collaborazioni coordinate	€ 20.152
<b>Totale</b>	<b>€ 20.152</b>

- *fornitori fatture da ricevere* € 7.794

La voce si riferisce ai costi di competenza dell'esercizio le cui fatture perverranno nell'esercizio successivo.

- *debiti verso fornitori* € 8.933

La voce si riferisce ai debiti per fatture da saldare alla data del 31 dicembre 2021.

- *debiti diversi* € 784.605

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

**- esigibili oltre l'esercizio successivo**

- *Acconti in c/capitale Fideuram Private Debt* € 1.012.000

La voce si riferisce ad acconti ricevuti in conto capitale della Sicav Fideuram Private Debt il cui rimborso integrale è previsto entro il 2024.

- *cauzioni passive* € 13.950

La voce si riferisce ai depositi cauzionali relative alla locazione degli immobili.

**TOTALE DEL PASSIVO** €246.540.066

**CONTI D'ORDINE** €1.403.740

*Depositanti beni di terzi* €1.377.000

La voce si riferisce ai soggetti depositanti i dipinti per l'esposizione presso gli spazi museali.

*Concedenti beni in locazione* € 6.084

La voce si riferisce ai soggetti concedenti la locazione di un'autovettura.

*Beni depositati in comodato* € 20.656

La voce si riferisce ai dipinti e alle 2 casseforti concessi in comodato alla società strumentale R.S.I. Fondazione C.R. Tortona S.r.l. per l'esposizione presso la Residenza Sanitaria "Leandro Lisino".

**TOTALE DEL PASSIVO E DEI CONTI D'ORDINE** €247.943.806

**CONTO ECONOMICO****1) RISULTATO DELLE GESTIONI****PATRIMONIALI INDIVIDUALI** **€6.740.510**

La voce riporta il risultato delle gestioni affidate a soggetti abilitati.

- *Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a.* € 2.805.779

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale dei valori iscritti in bilancio per gli strumenti finanziari in gestione, al netto dell'imposta sulle rendite finanziarie ed al lordo delle commissioni di gestione, negoziazione e imposta di bollo.

- *Gestione patrimoniale presso Pictet & CIE (Europe) S.A.* € 1.961.005

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale dei valori iscritti in bilancio per gli strumenti finanziari in gestione, al netto dell'imposta sulle rendite finanziarie ed al lordo delle commissioni di gestione, negoziazione e imposta di bollo.

- *Gestione patrimoniale presso Allianz Investitori S.p.a. (gestione estinta)* € 408.500

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale dei valori iscritti in bilancio per gli strumenti finanziari in gestione, al netto dell'imposta sulle rendite finanziarie ed al lordo delle commissioni di gestione, negoziazione e imposta di bollo.

- *Gestione patrimoniale presso Fideuram Sgr S.p.a.* € 48.306

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale dei valori iscritti in bilancio per gli strumenti finanziari in gestione, al netto dell'imposta sulle rendite finanziarie ed al lordo delle commissioni di gestione, negoziazione e imposta di bollo.

- *Gestione patrimoniale presso Allianz Investitori S.p.a. (nuova gestione)* € 1.516.920

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale dei valori iscritti in bilancio per gli strumenti finanziari in gestione, al netto dell'imposta sulle rendite finanziarie ed al lordo delle commissioni di gestione, negoziazione e imposta di bollo.

**2) DIVIDENDI E PROVENTI ASSIMILATI** **€88.730****b) da altre immobilizzazioni finanziarie**- *dividendo da azioni* € 88.730

200

La voce è costituita dai dividendi percepiti nel corso dell'esercizio, al netto del carico fiscale, derivanti da strumenti finanziari immobilizzati.

**3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI** **€61.309**

*a) da immobilizzazioni finanziarie* **€ 61.308**

- *interessi attivi su titoli* **€ 61.308**

La posta si riferisce agli interessi derivanti dagli investimenti afferenti al portafoglio immobilizzato contabilizzati al netto delle imposte secondo il criterio della competenza economica.

*c) da crediti e disponibilità liquide* **€ 1**

- *interessi attivi su c/c bancari* **€ 1**

La voce comprende gli interessi maturati nell'esercizio al netto della ritenuta di legge.

**4) RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** **€1.668.701**

La voce si riferisce alla valutazione di strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale effettuata sulla base del valore di borsa dell'ultimo giorno dell'anno disponibile delle quote degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio presenti in portafoglio.

- *rivalutazione quote OICR* **€ 1.668.701**

**5) RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** **€17.137**

La voce rappresenta il saldo tra gli utili e le perdite realizzate a seguito della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale secondo il principio della competenza e di prudenza. Il risultato contabilizzato è al netto delle imposte applicate.

- *provento negoziazione strumenti finanziari non immobilizzati* **€ 18.305**

- *perdita su vendita titoli non immobilizzati* **(€ 1.168)**

**9) ALTRI PROVENTI** **€176.475**

- *affitti immobili non strumentali* **€ 164.676**

- contributi d'esercizio non imponibili

€ 11.799

**10) ONERI****(€2.115.444)****a) compensi e rimborsi spese organi statutari****€ 160.637**

La posta comprende i compensi comprensivi di Iva, ove dovuta, e oneri previdenziali ed assistenziali relativi agli Organi statutari e precisamente:

<b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE</b>		
Formato da cinque componenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Davio Dante	Presidente uscente	€ 14.826,83
Volpi Carlo	Vice presidente uscente	€ 5.775,21
Provera Paolo	Consigliere anziano uscente	€ 3.165,21
Varni Carlo	Consigliere uscente	€ 2.933,21
Rognoni Pier Luigi	Presidente	€ 28.900,53
Balduzzi Claudia	Vice Presidente	€ 16.182,00
Chiappini Valter	Consigliere anziano	€ 8.210,95
Troiano Paolo	Consigliere	€ 6.736,29
Zani Enrico	Consigliere	€ 8.210,95
<b>TOTALE</b>		<b>€94.941,18</b>
<b>COLLEGIO DEI REVISORI</b>		
Formato da tre Revisori effettivi e due Revisori supplenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Cizza Ezio	Presidente	€ 17.255,68
Cadamosti Alessio	Revisore effettivo	€ 13.449,28
Troiano Paolo	Revisore effettivo uscente	€ 539,34
Monti Carla Maria	Revisore effettivo	€ 12.793,73
Ferrari Stefano	Revisore supplente	€ 0,00
Bottazzi Andrea	Revisore supplente	€ 0,00
<b>TOTALE</b>		<b>€ 44.038,03</b>
<b>ORGANO DI INDIRIZZO</b>		
Formato da quattordici componenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Gettone di presenza</b>

Bianchi Giovanna	Componente in carica	€ 1.624,00
Bonadeo Manuela	Componente in carica	€ 1.392,00
Canegallo Eraldo	Componente in carica	€ 1.392,00
Castella Vincenzo	Componente in carica	€ 1.624,00
Cavalli Andrea	Componente uscente	€ 928,00
Galli Mauro	Componente in carica	€ 1.624,00
Sorgon Giuseppe	Componente in carica	€ 1.624,00
Corana Maria Patrizia	Componente in carica	€ 1.624,00
Porro Cristina	Componente in carica	€ 1.392,00
Depaoli Cesare	Componente in carica	€ 1.473,84
Cola Maria Paola	Componente in carica	€ 1.392,00
Girardengo Costantino	Componente in carica	€ 1.624,00
Presciutti Eugenio	Componente in carica	€ 1.624,00
Fontana Franco	Componente in carica	€ 1.624,00
Zelaschi Maurizio	Componente in carica	€ 696,00
<b>TOTALE</b>		<b>€21.657,84</b>

**b) per il personale****€ 475.965**

La voce si riferisce al costo relativo alle retribuzioni, oneri sociali e di previdenza, trattamento di fine rapporto e altri oneri attinenti ai dipendenti della Fondazione. Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

L'organico al 31 dicembre 2021 della Fondazione risulta così composto:

<b>Qualifica</b>	<b>Organico iniziale</b>	<b>Entrati</b>	<b>Usciti</b>	<b>Organico finale</b>
Dirigenti	1	0	0	1
Impiegati	5	0	0	5
Operai	1	0	0	1

Le aree operative assegnate ai dipendenti sono le seguenti:

- Segreteria Generale;
- area contabilità, amministrazione e attività culturali;
- manutenzione.

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

**c) per consulenti e collaboratori esterni** **€ 127.643**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo € 127.643

La voce comprende le consulenze esterne, IVA e C.P. compresa, anche su specifici progetti.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

**d) per servizi di gestione del patrimonio** **€ 875.382**

La voce si riferisce alle commissioni ed alle spese di gestione corrisposte ai gestori per l'attività di gestione del patrimonio individuale.

**e) interessi passivi ed altri oneri finanziari** **€ 501**

- oneri e commissioni bancarie corrisposte € 501

**f) commissioni di intermediazione e negoziazione** **€ 58.267**

La voce si riferisce alle commissioni di competenza dell'esercizio a fronte dell'intermediazione e negoziazione di strumenti finanziari.

**g) ammortamenti** **€ 123.478**

La voce accoglie gli ammortamenti di competenza dell'esercizio ed è così suddivisa:

Descrizione	Quota di ammortamento a carico dell'esercizio
Ammortamento ordinario immobili non strumentali	€ 7.046
Ammortamento ordinario arredamento sede sociale	€ 1.388
Ammortamento ordinario arredamento Sala convegni	€ 6.650
Ammortamento ordinario impianti generici	€ 1.726
Ammortamento ordinario macchine ufficio elettroniche	€ 4.197
Ammortamento ordinario attrezzature varie d'ufficio	€ 698
Ammortamento ordinario impianto telefonico	€ 321
Ammortamento ordinario allestimento, impianti, arredamento e attrezzature spazi espositivi permanenti	€ 3.935
Ammortamento ordinario arredamento/attrezzature caffetteria Sala convegni	€ 21.036
Ammortamento mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 13.902



Ammortamento mobili e arredi "ex Filanda Sironi"	€ 4.515
Ammortamento imp. condizionamento ed elettrici	€ 16.995
Ammortamento Arredi "Casa Barabino"	€ 560
Ammortamento Arredi "Gipsoteca Aghemo"	€ 213
Ammortamento mobili appartamenti ex "Filanda Sironi"	€ 9.004
Ammortamento ordinario software e licenze d'uso	€ 3.535
Ammortamento ordinario spese di manutenzione da ammortizzare	€ 27.757
<b>Totale</b>	<b>€123.478</b>

***i) altri oneri*** **€293.571**

La voce comprende le spese di funzionamento ed oneri vari contabilizzati secondo il criterio di competenza e così ripartiti:

*Costi generali:*

- *spese per utenze* €31.570

(utenze elettriche, fornitura acqua, riscaldamento, utenze telefoniche)

- *spese di rappresentanza e spese commerciali varie* € 1.111

- *spese amministrative* €20.514

(cancelleria e stampati, spese postali, contratti di assistenza software, pubblicazioni, inserzioni e pubblicità)

- *spese varie generali* €240.376

(quote associative, spese gestione sede sociale e immobili non strumentali, canoni di manutenzione e noleggio, assicurazioni, prestazioni di servizi, materiali di consumo, spese software e spese varie).

**11) PROVENTI STRAORDINARI** **€475.419**

- *proventi su dismissione titoli immobilizzati* €316.034

- ***altri proventi straordinari***

- *arrotondamenti attivi* € 22

- *differenze cambi* € 404

- *sopravvenienze attive* €158.959

<b>12) ONERI STRAORDINARI</b>	<b>€(12.268)</b>
- arrotondamenti passivi	€ 15
- Sopravvenienze passive	€ 12.253

<b>13) IMPOSTE</b>	<b>€ (194.567)</b>
- Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio	€ 22.199

La voce si riferisce all'accantonamento IRAP a carico dell'esercizio.

- IRES a carico dell'esercizio	€ 35.949
--------------------------------	----------

La voce si riferisce all'accantonamento IRES a carico dell'esercizio

- imposta sugli immobili (IMU)	€ 32.159
--------------------------------	----------

- Tasse e imposte diverse	€ 3.981
---------------------------	---------

(concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale)

- imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati	€ 20.792
--	----------

- imposta di bollo su dossier strumenti finanziari non immobilizzati	€ 45.412
--	----------

- imposta su transazioni finanziarie (Tobin Tax)	€ 6.401
--	---------

- Ritenute su proventi esteri strumenti finanziari non immobilizzati	€ 27.674
--	----------

La voce imposte e tasse non rileva la totalità delle imposte corrisposte dalla Fondazione e, conseguentemente, non accoglie l'intero carico fiscale poiché, secondo le disposizioni ministeriali, i proventi finanziari soggetti a ritenute alla fonte e ad imposte sostitutive devono essere contabilizzati al netto e l'ammontare dell'IVA subita è un onere ricompreso nel costo dei beni e servizi acquistati. Al fine della rappresentazione dell'effettivo carico fiscale si inserisce prospetto riepilogativo di tutte le imposte di pertinenza distinte per tipologia:

<b>IMPOSTA</b>	<b>IMPORTO</b>
IVA	€ 300.757,15
IRES	€ 35.949,00
IRAP	€ 22.199,00

IMU	€ 32.159,00
Ritenute su interessi e strumenti finanziari immobilizzati	€ 29.728,39
Imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati	€ 20.792,20
Ritenute su interessi attivi e proventi strumenti finanziari non immobilizzati	€ 59.088,32
Imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati	€ 45.411,86
Imposta rendite finanziarie D.Lgs. n. 461/97 sulle gestioni patrimoniali individuali	€ 1.731.472,97
Ritenute su transazioni finanziarie (Tobin Tax)	€ 6.401,49
Concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale	€ 3.980,78
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.287.940,16</b>

**13 bis) ACCANTONAMENTO EX ART. 1 C. 44 LEGGE 178/2020** € (12.099)

La voce è costituita dalla somma proveniente dal risparmio fiscale derivante dall'applicazione dell'art. 1 comma da 44 a 47 della Legge 178/2020 (dimezzamento della base imponibile dei dividendi percepiti nell'esercizio) e che sarà utilizzata per il finanziamento di delibere a sostegno di iniziative a diretto vantaggio della comunità.

**AVANZO DELL'ESERCIZIO** € 6.893.903

Costituisce l'ammontare delle risorse derivanti dall'attività di gestione della Fondazione.

**COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI** €(2.473.230)

Considerato il risultato particolarmente positivo della gestione patrimoniale nell'esercizio 2021 e valutata la primaria esigenza della salvaguardia nel tempo del patrimonio e la continuità dell'attività istituzionale, la Fondazione ha ritenuto opportuno incrementare di circa l'11% la percentuale di accantonamento determinata dal Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 9 febbraio 2022 al fine di dare integrale copertura ai disavanzi pregressi.

**14) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA**

**OBBLIGATORIA** € (884.134)

L'accantonamento alla Riserva obbligatoria è stato effettuato nella misura del 20% dell'Avanzo dell'esercizio al netto dell'accantonamento a copertura dei disavanzi pregressi, così come stabilito dal Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 9 febbraio 2022.

**15) EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO €(1.266.063)**

La voce si riferisce alle delibere di erogazione assunte a valere sull'Avanzo dell'esercizio in attuazione dei programmi di attività inseriti nel Documento programmatico previsionale per l'esercizio 2021.

**16) ACCANTONAMENTO AL FONDO UNICO NAZIONALE (FUN) €(117.885)**

La voce si riferisce alle somme di competenza dell'esercizio accantonate al Fondo Unico Nazionale ai sensi dell'art. 62 D.Lgs. 117/2017 (Finanziamento dei Centri di Servizio per il Volontariato).

**17) ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO €(2.152.591)*****a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni €150.000***

La voce accoglie l'accantonamento della quota di Avanzo dell'esercizio finalizzata alla stabilizzazione delle erogazioni in un orizzonte temporale pluriennale.

***b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti €2.002.591***

La voce comprende gli accantonamenti finalizzati allo svolgimento dell'attività istituzionale.

**AVANZO RESIDUO €0**

Tortona, 29 marzo 2022

**Per il Consiglio di amministrazione**

Il Presidente

*Pier Luigi Rognoni*