

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona
Rendiconto finanziario
Esercizio 2022

	(9.593.700)	Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	110.353	
(Assorbe liquidità)	(9.483.347)	Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	(284.535)	
Variazione ratei e risconti attivi	(5.866)	
Variazione fondo rischi e oneri	(11.522)	
Variazione fondo TFR	54.768	
Variazione debiti	(289.125)	
Variazione ratei e risconti passivi	0	
A) Liquidità assorbita dalla gestione dell'esercizio	(9.438.825)	Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	22.079.601	
Fondi erogativi anno precedente	24.277.539	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0	
Acc.to al volont. (L. 266/91)	0	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	0	
B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	2.197.938	Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	31.542.246	
Ammortamenti	110.353	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	31.652.599	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	29.684.148	
(Assorbe liquidità)	1.968.451	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	121.918.233	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	121.918.233	
imm.ni finanziarie anno precedente	45.370.805	
(Assorbe liquidità)	76.547.428	Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	70.998.957	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	70.998.957	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	139.063.139	
(Genera liquidità)	(68.064.182)	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	0	Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	10.451.697	Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	210.345.399	
Copertura disavanzi pregressi	0	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	0	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	9.645	
Avanzo/disavanzo residuo	(9.603.345)	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	219.939.099	
Patrimonio netto dell'anno precedente	219.948.744	
(Assorbe liquidità)	(9.645)	Variazione del patrimonio
C) Liquidità assorbita dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	10.461.342	Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)	(22.098.105)	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	31.777.495	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	9.679.389	

Controllo	9.679.389
Squadratura	0

Riepilogo sintetico:

A) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione dell'esercizio	(9.438.825)	Av./dis.della gestione operativa
B) Liquidità (assorbita) generata per interventi per erogazioni	(2.197.938)	Erogazioni liquidate
C) Liquidità generata (assorbita) dalla variazione di elementi patrimoniali	(10.461.342)	Variazione investimenti e risorse patrimoniali
D) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione (A+B+C)	(22.098.105)	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	31.777.495	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	9.679.389	