

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2022

CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 è stato redatto, come per l'esercizio precedente, secondo quanto previsto dall'art. 1, comma 1, del Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) del 9 marzo 2023 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 e quindi 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.

Il portafoglio è costituito 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 è stata effettuata 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 affidati in gestione patrimoniale individuale sono valutati al valore di mercato (paragrafo 10.8 del Provvedimento del Tesoro).

In considerazione dei significativi momenti di tensione che hanno ripetutamente colpito i mercati finanziari nel corso dell'esercizio, in sede di conversione in legge del D.L. n. 73/2022, è stato approvato un emendamento (cfr. art. 45, comma 3-octies, del citato del D.L. n. 73, coordinato con la

legge di conversione 4 agosto 2022, n. 122) che consente la sospensione temporanea delle minusvalenze dei titoli non durevoli.

La norma, di contenuto analogo a quello introdotto in altre occasioni di tensione dei mercati finanziari, dispone testualmente che “*considerata l'eccezionale situazione di turbolenza nei mercati finanziari, i soggetti che non adottano i principi contabili internazionali, possono valutare i titoli non destinati a permanere durevolmente nel loro patrimonio in base al loro valore di iscrizione, come risultante dall'ultimo bilancio annuale regolarmente approvato, anziché al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole*”.

La Fondazione ha ritenuto di avvalersi di tale possibilità di valutazione, come meglio dettagliato nel corso della Nota Integrativa.

Non sono presenti in bilancio poste espresse in valuta estera.

Crediti

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

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

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

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 2022.

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 su base temporale.

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 decrementato per effetto della rilevazione del disavanzo.

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 è composta dal valore delle donazioni ricevute e destinate da parte dei donanti esplicitamente ad incremento del patrimonio.

La voce nel corso dell'esercizio non è stata movimentata.

- *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*: accolgono 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 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 2022 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 trasferite a forme di previdenza integrativa. La voce si è incrementata a seguito degli accantonamenti dell'esercizio e della rivalutazione del fondo.

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 contenente gli accantonamenti deliberati si è decrementata 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 2026.

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.

Sui dividendi incassati non sono previste ritenute a titolo d'imposta o di imposta sostitutiva.

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 2022, destinato al finanziamento delle attività di interesse generale indicate nel comma 44 ex Legge 178/2020, è stato contabilizzato nelle due 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.

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 espresse 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.

BILANCIO AL 31/12/2022**STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI****€31.542.245**

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

| Consistenza al 31 dicembre 2021 | Consistenza al 31 dicembre 2022 | Differenza |
|---------------------------------|---------------------------------|------------|
| €29.684.148 | €31.542.245 | €1.858.097 |

| Descrizione del bene | Consistenza al 31/12/2021 | Incrementi | Decrementi | % | Ammortamenti | Consistenza al 31/12/2022 |
|---|---------------------------|------------|------------|-----|--------------|---------------------------|
| Immobilizzazioni immateriali | | | | | | |
| Software | € 9.520 | € 762 | | 20% | € 3.525 | € 6.757 |
| Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare | € 634.102 | - | - | 3% | € 27.757 | € 606.345 |
| Immobilizzazioni materiali | | | | | | |
| 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 | € 45.097 | - | | - | € 203.482 |
| Immobili "Ex Filanda Sironi" e "Casa Sironi" | € 4.497.199 | € 314.447 | - | | - | € 4.811.646 |
| Fabbricato "Bar Gambrinus" | € 178.003 | € 18.166 | - | 3% | € 7.319 | € 188.850 |
| Fabbricati strumentali Progetto "Tortona Solidale" ex stazione autolinee di Tortona | € 943.612 | - | - | | - | € 943.612 |
| Altri Immobili "Ex Filanda Sironi" | € 489.117 | - | - | | - | € 489.117 |
| Fabbricato in Comune di Momperone – Fraz. Giarella | € 12.000 | € 29.912 | | | | € 41.912 |

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| Beni mobili d'arte | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|---|-----------|-------|-----|-------|------------|-------|--------|
| Collezione d'arte | € | 16.640.082 | € | 1.545.548 | - | - | € | 18.185.630 | | |
| Archivio fotografico Pirotti | € | 12.911 | - | - | - | - | € | 12.911 | | |
| Mobili e arredi storici "Casa Sironi" | € | 162.348 | - | - | - | - | € | 162.348 | | |
| Fondo Aghemo | € | 48.538 | € | 8.000 | - | - | € | 56.538 | | |
| Fondo Gilardenghi | € | 7.500 | - | - | - | - | € | 7.500 | | |
| Fondo Sarina | € | 100.000 | - | - | - | - | € | 100.000 | | |
| Fondo Guarco/Setti | € | 3.364 | - | € | 3.364 | - | € | 0 | | |
| Beni mobili strumentali | | | | | | | | | | |
| Arredi/attrezzatura Sala convegni | € | 8.962 | - | - | 15% | € | 4.598 | € | 4.364 | |
| Arredi ufficio Palazzetto | € | 5.170 | - | - | 15% | € | 1.388 | € | 3.782 | |
| Mobili e arredi Pinacoteca nuovi spazi museali | € | 8.157 | € | 5.246 | - | 15% | € | 2.074 | € | 11.329 |
| Macchine d'ufficio elettroniche | € | 8.287 | € | 1.464 | - | 20% | € | 3.809 | € | 5.942 |
| Spese allestimento Pinacoteca | € | 19.874 | € | 3.172 | - | 20% | € | 4.734 | € | 18.312 |
| Impianti generici | € | 5.015 | € | - | - | 15% | € | 1.370 | € | 3.645 |
| Impianto telefonico | € | 160 | € | - | - | 20% | € | 160 | € | 0 |
| Impianti condizionamento elettrici, antifurto Pinacoteche | € | 48.322 | € | - | - | 15% | € | 14.980 | € | 33.342 |
| Attrezzatura varia | € | 1.094 | € | - | - | 15% | € | 520 | € | 574 |
| Mobili e arredi "Casa Sironi" | € | 35.568 | € | - | - | 15% | € | 13.902 | € | 21.666 |
| Attrezzatura Pinacoteca nuovi spazi museali | € | 114 | € | - | - | 15% | € | 98 | € | 16 |
| Mobili e arredi Residence "Filanda Sironi" | € | 4.173 | € | - | - | 15% | € | 1.029 | € | 3.144 |
| Attrezzatura caffetteria "Sala Convegni" | € | 9.438 | € | - | - | 15% | € | 2.726 | € | 6.712 |
| Arredo "Casa Barabino" | € | 1.967 | € | - | - | 15% | € | 560 | € | 1.407 |
| Arredo "Gipsoteca Aghemo" | € | 674 | € | - | - | 15% | € | 213 | € | 461 |
| Mobili appartamenti Seteria "Casa Sironi" | € | 39.745 | € | - | - | 15% | € | 9.004 | € | 30.741 |
| Arredo caffetteria "Sala Convegni" | € | 35.612 | € | - | - | 15% | € | 10.532 | € | 25.080 |

2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**€ 121.918.233**

Composizione variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

| Consistenza al 31 dicembre 2021 | Incrementi dell'esercizio | Decrementi dell'esercizio | Consistenza al 31 dicembre 2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--|
| €45.370.805 | €78.365.331 | €1.817.903 | €121.918.233 |

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 (2022): €708,08

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 2022.

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.

| | | |
|---|---|----------------------|
| d) altri titoli | | € 102.329.333 |
| - Titoli azionari | € | 3.446.011 |
| - Titoli obbligazionari | € | 8.329.206 |
| - OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) | € | 90.554.116 |

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

| Titolo | Numero | Valore di acquisto | Valore di bilancio | Valore di mercato al 31/12/2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|--|
| INTESA SANPAOLO ORD. | 200.000 | € 425.138 | € 425.138 | € 415.600 |
| ENI | 9.100 | € 125.511 | € 125.511 | € 120.903 |
| GENERALI | 12.000 | € 207.660 | € 207.660 | € 199.380 |
| PORSCHE AUTOMOBIL HOLDINGS ADR | 1.350 | € 111.521 | € 111.521 | € 69.174 |
| UNILEVER GB EUR | 2.080 | € 99.979 | € 99.979 | € 97.490 |
| NEXI ORD | 30.000 | € 312.419 | € 312.419 | € 220.980 |
| VISA INC | 1.000 | € 200.288 | € 200.288 | € 194.787 |
| ALIBABA GROUP HOLDINGS ADR | 640 | € 125.820 | € 125.820 | € 52.857 |
| TENCENT HOLDINGS ADR | 2.250 | € 150.751 | € 150.751 | € 89.359 |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR ADR | 1.500 | € 152.454 | € 152.454 | € 104.758 |
| SAFRAN SA | 1.600 | € 188.527 | € 188.527 | € 187.072 |
| RYANAIR HOLDINGS PLC | 6.300 | € 108.398 | € 108.398 | € 76.923 |
| MICROSOFT CORP | 1.100 | € 266.534 | € 266.534 | € 247.330 |

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| | | | | |
|---------------------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ALPHABET INC – CLASS A | 3.200 | € 325.482 | € 325.482 | € 264.707 |
| UNICREDIT SPA | 26.000 | € 334.180 | € 334.180 | € 345.072 |
| AMAZON COM INC | 1.200 | € 176.613 | € 176.613 | € 94.506 |
| STELLANTIS | 10.000 | € 134.736 | € 134.736 | € 132.640 |
| Totale | 309.320 | € 3.446.011 | € 3.446.011 | € 2.913.538 |

TITOLI OBBLIGAZIONARI

| Titolo | Valore nominale | Valore di acquisto | Valore di bilancio | Valore di mercato al 31/12/2022 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| GENERALFINANCE FLOAT 28/10/206 | € 1.000.000 | € 1.000.000 | € 1.000.000 | € 1.010.296 |
| BOT 28/02/2023 | € 2.500.000 | € 2.486.919 | € 2.486.919 | € 2.493.603 |
| FRENCH DISCOUNT TBILL 14/06/2023 | € 1.000.000 | € 988.934 | € 988.934 | € 990.274 |
| FRENCH DISCOUNT TBILL 6/09/2023 | € 1.000.000 | € 982.904 | € 982.904 | € 983.236 |
| GERMAN T-BILL 20/09/2023 | € 1.000.000 | € 983.886 | € 983.886 | € 981.453 |
| GERMAN T-BILL 13/04/2023 | € 1.000.000 | € 993.905 | € 993.905 | € 994.961 |
| BTP 0% 01/08/2026 | € 1.000.000 | € 892.658 | € 892.658 | € 878.288 |
| Totale | € 8.500.000 | € 8.329.206 | € 8.329.206 | € 8.332.111 |

ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO

| OICR | Valore di bilancio 31/12/2021\Costo d'acquisto | Valore di bilancio | Valore di mercato 31/12/2022 |
|--|--|---------------------|---------------------------------|
| Schroders Investment Management | € 1.499.950 | € 1.499.950 | € 922.868 |
| Fideuram Private Investment Funds (*) | € 2.052.238 | € 2.052.238 | € 1.468.316 |
| Fonditalia Investment S.A. | € 7.040.997 | € 7.040.997 | € 5.792.317 |
| Franklin Templeton Investments Funds | € 1.640.223 | € 1.640.223 | € 895.550 |
| Invesco Funds | € 1.591.575 | € 1.591.575 | € 1.433.908 |
| Eurizon Funds | € 1.000.996 | € 1.000.996 | € 845.495 |
| M&G Funds | € 3.067.528 | € 3.067.528 | € 2.414.437 |
| Mediobanca Private Markets (*) | € 1.500.000 | € 1.500.000 | € 1.890.063 |
| J.P. Morgan Funds | € 1.482.969 | € 1.482.969 | € 1.245.293 |
| Vereof GMBH | € 470.027 | € 470.027 | € 470.027 |
| Quaestio Alternative Funds – Fund Eleven Class ID (**) | € 68.717.412 | € 68.717.412 | € 64.459.109 |
| Investment Club | € 490.201 | € 490.201 | € 490.201 |
| Totale | € 90.554.116 | € 90.554.116 | € 82.327.584 |

(*) 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.

(**) La voce si riferisce a n. 69.924,40 quote detenute nel QAF Fund Eleven ID al fine di gestire in maniera aggregata ed efficiente tutti i mandati di gestione patrimoniale della Fondazione. In fase di sottoscrizione delle quote, la Fondazione ha deciso di immobilizzare tale strumento finanziario in considerazione della strategicità dell'investimento e della durata di lungo periodo del medesimo.

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

| | |
|--|---------------------|
| Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio | € 25.781.905 |
| Acquisti | € 78.365.331 |

| | |
|---|----------------------|
| Rivalutazioni | - |
| Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato | - |
| Vendite | € (1.817.903) |
| Rimborsi | - |
| Svalutazioni | - |
| Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato | - |
| Valore di bilancio alla fine dell'esercizio | € 102.329.333 |

3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI € **70.998.957**

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale € **59.824.490**

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. € **4.710.269**

Al 31 dicembre 2022 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: | €40.156.277 |
| - Plusvalenze: | |
| - Conferimenti effettuati nel corso dell'esercizio: | nessuno |
| - Prelievi: | €34.717.410 |
| - Oneri da addebitare: | €7.877 |
| - Composizione e valore di bilancio alla data di chiusura dell'esercizio: | |

| Descrizione | Valore di bilancio |
|---------------------------|--------------------|
| FONDI AZIONARI | € 2.760.175 |
| FONDI DI FONDI HEDGE | € 940.954 |
| PORTAFOGLIO TITOLI | € 3.701.129 |
| LIQUIDITA' | € 1.017.017 |

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| PROVENTI DA ACCREDITARE | - |
| ONERI DA ADDEBITARE | € (7.877) |
| IMPOSTA MATURATA | - |
| TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO | € 4.710.269 |

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

| | | |
|---|---|-------------|
| 1 | Risultato lordo di gestione | € (652.032) |
| 2 | Commissioni di gestione, di custodia, di negoziazione e spese | € (59.232) |
| 3 | Imposta di bollo | € (9.457) |
| 4 | Imposta maturata | - |
| 5 | Risultato netto di gestione | € (720.721) |

- 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> |
|-------------------|--|--|--|
| 01/01/22-31/12/22 | -0,52% | -12,12% | -12,04% |

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

€ 44.084.023

Al 31 dicembre 2022 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: € 50.471.187

- Plusvalenze: nessuno

- Conferimenti: nessuno

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

| Descrizione | Valore di bilancio |
|---|---------------------------|
| FONDI/TITOLI OBBLIGAZIONARI | € 15.129.349 |
| FONDI AZIONARI/AZIONI | € 8.572.888 |
| BREVE TERMINE | € 5.272.210 |
| FONDI FLESSIBILI/BILANCIATI | € 1.392.199 |
| PORTAFOGLIO TITOLI | € 30.366.646 |
| LIQUIDITA' | € 13.717.377 |
| TOTALE PATRIMONIO FINALE LORDO IMPOSTE | € 44.084.023 |

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

| | | |
|---|---|---------------|
| 1 | <i>Risultato lordo di gestione</i> | € (5.430.616) |
| 2 | <i>Commissioni di gestione, spese di negoziazione</i> | € (332.858) |
| 3 | <i>Imposta di bollo</i> | € (10.471) |
| 4 | <i>Ritenute su proventi esteri</i> | € (21.074) |
| 5 | <i>Imposta maturata</i> | - |
| 6 | <i>Risultato netto di gestione</i> | € (5.795.019) |

- *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> |
|-------------------|--|--|--|
| 01/01/22-31/12/22 | -9.83% | -12,64% | -11,53% |

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

€ 11.030.198

Al 31 dicembre 2022 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:* € 11.142.437

- *Prelievi:* nessuno

- *Imposte liquidate:* nessuno

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

| Descrizione | Valore di bilancio |
|--|---------------------------|
| TITOLI OBBLIGAZIONARI/ OBBLIGAZIONI | € 2.827.900 |
| FONDI AZIONARI/AZIONI | € 6.311.594 |
| FONDI FLESSIBILI | € 788.479 |
| FONDI MONETARI | € 396.007 |
| PORTAFOGLIO TITOLI | € 10.323.980 |
| LIQUIDITA' | € 716.159 |
| ONERI DA ADDEBITARE | € (9.941) |
| IMPOSTA MATURATA | - |
| TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO | € 11.030.198 |

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

| | | |
|---|--|-------------|
| 1 | Risultato lordo di commissioni e imposte | € (60.267) |
| 2 | Commissioni di gestione, esecuzione e spese amministrative | € (41.424) |
| 3 | Imposta di bollo | € (10.548) |
| 4 | Imposta maturata | - |
| 5 | Risultato netto di gestione | € (112.239) |

- 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 World 25% BarCap EuroAgg Corp TRI 35% Bloo Barc EuroAgg 3-Sy TR 40%

| Periodo | Variazione parametro di riferimento | Rendimento netto della gestione | Rendimento lordo della gestione |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 01/01/22-31/12/22 | - | -1,08% | -0,60% |

b) strumenti finanziari quotati

€ 11.174.467

La voce si riferisce al portafoglio non immobilizzato.

Come accennato in precedenza, considerata l'eccezionale situazione di turbolenza dei mercati finanziari, la valutazione del portafoglio è stata effettuata in base al valore risultante dall'ultimo bilancio annuale approvato.

Nel prospetto seguente sono riportati la composizione, il valore di bilancio al 31 dicembre 2021 o il costo d'acquisto, il valore di mercato al 31 dicembre 2022 e il valore di bilancio:

| OICR | Valore di bilancio 31/12/2021 | Valore di mercato 31/12/2022 | Valore di bilancio |
|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------|
| Morgan Stanley Investment Funds | € 6.813.369 | € 5.912.931 | € 6.813.369 |
| Pimco Investment Funds | € 1.662.890 | € 1.490.247 | € 1.662.890 |
| Fonditalia Investment S.A. | € 2.698.208 | € 2.348.451 | € 2.698.208 |
| TOTALE | € 11.174.467 | € 9.751.629 | € 11.174.467 |

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

| | |
|---|--------------|
| Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio | € 11.174.467 |
| Acquisti | € - |
| Rivalutazioni | € - |
| Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato | € - |
| Rimborsi | € - |
| Vendite | € - |
| Svalutazioni | € - |
| Conferimenti in gestione patrimoniale individuale | € - |
| Trasferimenti al portafoglio immobilizzato | € - |
| Valore di bilancio alla fine dell'esercizio | € 11.174.467 |

4) CREDITI € 280.150

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

- *crediti diversi* € 139.462

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* € 133.314

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

- *anticipi a fornitori* € 6.619

La voce si riferisce ai compensi percepiti dai revisori e dall'anticipo all'ordine a fornitore

- *depositi cauzionali* € 755

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

5) DISPONIBILITA' LIQUIDE € **9.679.389**

La voce risulta così costituita:

- *c/c bancari* € 9.678.117

La voce corrisponde ai saldi attivi dei rapporti di conto corrente alla data del 31 dicembre 2022.

- *denaro e valori in cassa* € 1.272

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 RISCOINTI ATTIVI € **73.929**

- *ratei attivi* € 43.392

La posta si riferisce ai ratei relativi agli scarti di emissione, di negoziazione ed agli interessi sulle cedole di competenza dell'esercizio.

- *risconti attivi* € 30.537

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

TOTALE DELL'ATTIVO € **234.492.903****CONTI D'ORDINE** € **1.579.358**

Beni di terzi € **1.537.000**

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

Beni in locazione € **21.702**

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

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 € **236.072.261**

PASSIVO**1) PATRIMONIO NETTO** **€210.345.399**

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 2021 | Saldo al 31 dicembre 2022 | Differenza |
|---------------------------|---------------------------|--------------|
| €219.948.744 | €210.345.399 | (€9.603.345) |

- 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 annualmente sull'avanzo di gestione nella misura stabilita dall'Autorità di Vigilanza. Ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio e nell'esercizio non ha subito variazioni.

- 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.

- Disavanzo d'esercizio **€(9.603.345)**

La voce accoglie il risultato dell'esercizio e verrà coperto con i futuri accantonamenti per la copertura del disavanzo.

2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO **€17.848.575**

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 tramite 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.

- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti **€93.514**

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:

| | |
|----------------------------------|--------------------|
| Consistenza al 31/12/2021 | € 2.002.591 |
| Incrementi dell'esercizio | € 26.762 |
| Decrementi dell'esercizio | € (1.935.839) |
| Risorse residue al 31/12/2022 | € 93.514 |
| Stanziamiento dell'esercizio | - |
| Consistenza al 31/12/2022 | € 93.514 |

- 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* € 9.644

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. Il fondo è utilizzato 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 € 82.874

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* € 82.874

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati per le imposte maturate a tutto il 31 dicembre 2022.

4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

DI LAVORO SUBORDINATO € 385.679

La posta rappresenta le passività maturate nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2022 in applicazioni delle leggi e dei contratti vigenti e non trasferite a 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 2021 | Decrementi dell'esercizio | Incrementi dell'esercizio | Consistenza al 31 dicembre 2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--|
| €330.911 | - | €54.768 | €385.679 |

5) EROGAZIONI DELIBERATE **€4.231.026**

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 **€3.964.023**

La posta può essere così analizzata:

- settore *Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa* € 74.942

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|---|------------------------------|-------------------------|
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Contributo a sostegno del progetto di odontoiatria sociale presso la Residenza Sanitaria "L. Lisino"</i> | 2022 | €25.000 |
| I.R.I.S. Insieme Ritroviamo Il Senso di Novi Ligure (AI) <i>Contributo per il progetto "Insieme con IRIS" di supporto sperimentale fisioterapico gratuito a favore di pazienti oncologici</i> | 2019 | €1.842 |
| ASL AL – Distretto di Novi Ligure e Tortona (AI) <i>Contributo per il periodo 2021 – 2022 del progetto "Complessamente DSA"</i> | 2021 | €16.600 |
| ASL AL – Distretto di Novi Ligure e Tortona (AI) <i>Contributo per la prosecuzione nel periodo 2022 – 2023 del progetto "Complessamente DSA"</i> | 2022 | €16.500 |

| | | |
|--|------|----------------|
| Centro Riabilitativo “Paolo VI” di Casalnoceto (Al) <i>Contributo a copertura dei costi di gestione della struttura riabilitativa per giovani disabili</i> | 2022 | €15.000 |
| Totale | | €74.942 |

- settore Arte, attività e beni culturali

€ 119.438

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Comune di Castelnuovo Scrivia (Al) <i>Contributo per la realizzazione del Museo Civico presso “Palazzo Centurione”</i> | 2017 | €8.109 |
| Comune di Tortona – Museo Archeologico <i>Contributo per la realizzazione del Museo Archeologico presso “Palazzo Guidobono”</i> | 2019 | €10.730 |
| Comune di Sale (Al) <i>Contributo per la stampa e la pubblicazione del testo scritto e curato da Walter Oberti “Dal latino al dialetto salese”</i> | 2022 | €5.000 |
| Associazione Pellizza da Volpedo OdV di Volepdo (Al) <i>Contributo per la prosecuzione del progetto “Biblioteca del pittore Pellizza. Restauro e catalogazione del fondi librario”</i> | 2022 | €1.020 |
| Comune di Volpedo (Al) <i>Quota convenzione annua gestione dei “Musei Pellizziani”</i> | 2021 | €18.500 |

| | | |
|---|------|----------------|
| Gestione sala convegni, spazi espositivi e “Casa Barabino” <i>Contributo per il finanziamento dell’attività di gestione degli immobili strumentali dell’Ente e di “Casa Barabino”</i> | 2022 | €9.385 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per il progetto “Centro Studi sul libro e le biblioteche Ugo Rozzo”</i> | 2020 | €2.194 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto “1579-1590, Tortona Felix. La Città e la sua Regina”</i> | 2021 | €6.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per il progetto “RitroviAMOci in Teatro!”</i> | 2022 | €15.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per il progetto “M.MCM Marziano 1900” per l’organizzazione di una mostra sul patrono della città</i> | 2021 | €8.000 |
| Diocesi di Tortona (Al) <i>Contributo per il proseguimento del progetto di conservazione, tutela e valorizzazione degli archivi storici parrocchiali non presidiati</i> | 2022 | €17.500 |
| Diocesi di Tortona (Al) <i>Contributo per l’organizzazione del “Perosi Festival 2022”</i> | 2022 | €8.000 |
| Archivio Pittor Giani di San Sebastiano (Al) <i>Contributo per il progetto triennale “Felice Giani 200 anni dalla morte”</i> | 2022 | €10.000 |
| Totale | | 119.438 |

- settore Educazione, istruzione e formazione

€ 312.988

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|---|------------------------------|-------------------------|
| Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i> | 2018 | €963 |
| Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i> | 2019 | €34.314 |
| Progetto della Fondazione – Rinnovo borse di studio | 2019 | €2.750 |
| Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i> | 2021 | €33.500 |
| ANPI di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione della seconda edizione del concorso "La Costituzione oggi"</i> | 2022 | €6.000 |
| Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i> | 2022 | €120.989 |
| Progetto della Fondazione – Rinnovo borse di studio | 2022 | €8.875 |

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| | | |
|---|------|-----------------|
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del centro estivo comunale "Per un'estate educativa in Città"</i> | 2020 | €80.000 |
| Progetto della Fondazione – "Accademia delle idee Carlo Boggio Sola" – residuo edizione 2021/2022 | 2022 | €5.722 |
| CAI Club Alpino Italiano Sezione di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione "Caldirola Camp"</i> | 2021 | €875 |
| CAI Club Alpino Italiano Sezione di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione "Caldirola Camp"</i> | 2022 | €2.000 |
| Comune di Sarezzano (Al) <i>Contributo per la realizzazione di lavori di restauro della Scuola primaria</i> | 2022 | €15.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "ARMATECI di parole"</i> | 2022 | €2.000 |
| Totale | | €312.988 |

- settore Sviluppo locale

€ 162.655

| Beneficiari | Esercizio di delibera | Somme da erogare |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Associazione di promozione Sociale Forestieri di Costa Vescovato (Al) <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 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Rete per il Lavoro@Lavoro in Rete"</i> | 2021 | €40.000 |
| Comune di San Sebastiano Curone (Al) <i>Contributo per l'organizzazione della "XXXIX° Fiera Nazionale del Tartufo bianco e nero 2022"</i> | 2022 | €5.000 |

| | | |
|--|------|-----------------|
| CAI Club Alpino italiano Sezione di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto di manutenzione, sistemazione, miglioramento segnaletica, valorizzazione e promozione della rete sentieristica del territorio tortonese</i> | 2021 | €14.974 |
| Progetto Fondazione C.R. Tortona (Al) <i>Contributo per il progetto "Percorsi di inserimento lavorativo" in collaborazione con la Confartigianato Imprese Alessandria</i> | 2019 | €6.741 |
| Comune di Cerreto Grue (Al) <i>Contributo per il progetto "Tracce di Domenico Rossi a Cerreto Grue"</i> | 2021 | €8.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per l'attivazione presso l'attuale sede del punto informativo di Palazzo Guidobono di un servizio di informazione turistica</i> | 2022 | €34.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per il progetto ADJZ 22 – Arena Derthona Jazz</i> | 2022 | €10.000 |
| C.I.S.A. Tortona (Al) <i>Contributo per la creazione di un Centro per le famiglie in situazioni di fragilità</i> | 2022 | €25.000 |
| Progetto della Fondazione – Mensa solidale Carlo Boggio Sola | 2022 | €10.940 |
| Totale | | €162.655 |

- settore Assistenza agli anziani

€ 3.294.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2016 | €5.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2017 | €750.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2018 | €605.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2019 | €534.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2020 | €540.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2021 | €440.000 |
| Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i> | 2022 | €420.000 |
| Totale | | €3.294.000 |

b) negli altri settori statutari **€ 267.003**

- settore Protezione Civile € 8.612

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Comitato Pro Antica Chiesa del Castello - Sarezzano (Al) <i>Contributo per il recupero dell'edificio sacro</i> | 2003 | €8.612 |
| Totale | | €8.612 |

- settore Prevenzione criminalità e sicurezza pubblica € 13.082

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Guardia di Finanza – Nucleo operativo di Tortona (Al) <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i> | 2022 | €279 |
| Legione Carabinieri “Piemonte e Valle D’Aosta” Compagnia di Tortona (Al) <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i> | 2021 | €603 |
| Comune di Tortona (Al) <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 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione grafica e stampa di diecimila pieghevoli per la promozione di una campagna di informazione sul territorio finalizzata alla prevenzione edella violenza sulle donne</i> | 2022 | €6.100 |
| Totale | | €13.082 |

- settore Volontariato, filantropia e beneficenza

€ 120.309

| Beneficiari | Esercizio di delibera | Somme da erogare |
|--|------------------------------|-------------------------|
| Associazione I.S.C.O. "Insieme per Simone contro l'Osteosarcoma" di Novi Ligure (Al) <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 |
| Associazione I.S.C.O. "Insieme per Simone contro l'Osteosarcoma" di Novi Ligure (Al) <i>Contributo per l'istituzione di un servizio di supporto psicologico specializzato in età evolutiva destinato ai pazienti oncologici</i> | 2020 | €2.000 |
| Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione urgente del progetto "Ca&Sa – Caldo & Salute"</i> | 2021 | €35.000 |
| Confraternita Misericordia di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Empori solidali"</i> | 2021 | €5.809 |
| A.P.S. Exago Le Voci dell'Autismo (Al) <i>Contributo per la realizzazione degli interventi strutturali per la messa a norma del centro</i> | 2022 | € 5.000 |

| | | |
|---|------|-----------------|
| SOMS di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione di una scala di sicurezza presso la sede sociale</i> | 2022 | €25.000 |
| Centro Paolo VI di Casalnoceto (AI) <i>Contributo per il progetto “Cura la terra la terra che cura”</i> | 2022 | €20.000 |
| ANSPI di Tortona (AI) <i>Contributo per il progetto “Crescere fra novese e tortonese”</i> | 2022 | €10.000 |
| Comune di Tortona (AI) <i>Contributo per il reperimento e l'allestimento di un nuovo alloggio di housing sociale</i> | 2022 | €3.000 |
| Auser Volontariato Tortona Odv (AI) <i>Contributo per l'acquisto di un automezzo attrezzato per il trasporto disabili</i> | 2022 | €13.000 |
| Totale | | €120.309 |

- settore Attività sportive

€ 125.000

| <i>Beneficiari</i> | <i>Esercizio di delibera</i> | <i>Somme da erogare</i> |
|---|------------------------------|-------------------------|
| Associazione Sportiva Dilettantistica Monleale Sportleale di Monleale (AI) <i>Contributo per la realizzazione di una nuova tensostruttura per la pratica dell'hockey e del pattinaggio</i> | 2020 | €50.000 |
| Associazione Pallamano Derthona (AI) <i>Contributo a sostegno dell'attività dell'Ente</i> | 2022 | €3.500 |
| 7 Colli Running Associazione Sportiva Dilettantistica di Tortona (AI) <i>Contributo a sostegno delle spese di organizzazione della sesta edizione del trail urbano della città di Tortona</i> | 2022 | €1.500 |
| Comune di Tortona (AI) <i>Contributo per la riqualificazione del campo da basket presso l'istituto Comprensivo Tortona A</i> | 2022 | €30.000 |
| Comune di Tortona (AI) <i>Contributo per il rifacimento delle pedane di salto in alto ed in lungo della pista di atletica leggera presso lo Stadio Comunale "Fausto Coppi"</i> | 2022 | €40.000 |
| Totale | | €125.000 |

| Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2021 | Recupero somme deliberate negli esercizi precedenti e non erogati | Stanziamanti deliberati nell'esercizio 2022 | Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2022 | Erogazioni effettuate nell'esercizio 2022 |
|---|---|---|---|--|
| €4.399.547,84 | €(18.011,82) | €1.965.950,21 | €(4.231.025,55) | €2.116.460,68 |

Il totale delle erogazioni effettuate nell'esercizio ammonta quindi ad **€ 2.116.460,68** come da dettaglio a pag. 109.

7) DEBITI**€1.599.350****- esigibili entro l'esercizio successivo****- debiti verso Erario****€ 46.235**

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

| Voce | Importo |
|---|-----------------|
| Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro dipendente | € 31.533 |
| Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro autonomo, da collaborazioni coordinate | € 13.767 |
| Erario c/ritenute su TFR | € 935 |
| Totale | € 46.235 |

- debiti verso Enti previdenziali**€ 21.172**

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

| Voce | Importo |
|---|-----------------|
| INPS personale dipendente e collaborazioni coordinate | € 21.172 |
| Totale | € 21.172 |

- fornitori fatture da ricevere**€ 30.942**

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

- debiti verso fornitori**€ 2.686**

La voce si riferisce ai debiti per fatture da saldare alla data del 31 dicembre 2022.

- debiti diversi**€ 201.965**

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

- anticipi da terzi**€ 400**

La voce si riferisce all'incasso di un affitto del mese di gennaio.

- esigibili oltre l'esercizio successivo**- Acconti in c/capitale Fideuram Private Debt****€ 1.222.000**

La voce si riferisce ad acconti ricevuti in conto capitale della Sicav Fideuram Private Debt il cui rimborso integrale è previsto entro il 2026.

- *Acconti in c/capitale Mediobanca Private Markets II* € 60.000

La voce si riferisce ad acconti ricevuti in conto capitale della Sicav Mediobanca Private Markets II il cui rimborso integrale è previsto entro il 2029.

- *cauzioni passive* € 13.950

La voce si riferisce ai depositi cauzionali relative alla locazione degli immobili di proprietà dell'Ente.

TOTALE DEL PASSIVO €234.492.903

CONTI D'ORDINE €1.579.358

Depositanti beni di terzi €1.537.000

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

Concedenti beni in locazione €21.702

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 €236.072.261

CONTO ECONOMICO**1) RISULTATO DELLE GESTIONI****PATRIMONIALI INDIVIDUALI** **€(8.182.220)**

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

- *Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a.* €(659.909)

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.* €(5.430.615)

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)* €(2.031.429)

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.* €(60.267)

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 **€74.191****b) da altre immobilizzazioni finanziarie**

- *dividendo da azioni* € 74.191

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

3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI **€172.489****a) da immobilizzazioni finanziarie** **€165.798**

- *interessi attivi su titoli* € 155.194

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

- *scarto di negoziazione* € 10.604

La voce si riferisce al saldo tra gli utili e le perdite realizzate a seguito della negoziazione di strumenti finanziari immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale. La rilevazione avviene nel rispetto del principio di competenza e del principio di prudenza.

c) da crediti e disponibilità liquide € 6.691

- *interessi attivi su c/c bancari* € 6.691

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

9) ALTRI PROVENTI € 251.754

- *affitti immobili non strumentali* € 168.964

- *contributi d'esercizio non imponibili* € 75.790

- *rimborsi assicurativi* € 6.000

- *contributi e donazioni* € 1.000

10) ONERI (€ 1.792.505)

a) compensi e rimborsi spese organi statutari € 150.806

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

| CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| Formato da cinque componenti | | |
| Nominativo | | Compensi e gettone di presenza |
| Rognoni Pier Luigi | Presidente | € 41.760,00 |
| Balduzzi Claudia | Vice Presidente | € 18.328,00 |
| Chiappini Valter | Consigliere anziano | € 11.165,44 |
| Troiano Paolo | Consigliere | € 9.160,08 |
| Zani Enrico | Consigliere | € 11.165,44 |
| TOTALE | | € 91.578,96 |

| COLLEGIO DEI REVISORI | | |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Formato da tre Revisori effettivi | | |
| Nominativo | | Compensi e gettone di presenza |
| Cizza Ezio | Presidente | € 16.240,64 |
| Cadamosti Alessio | Revisore effettivo | € 12.180,48 |
| Monti Carla Maria | Revisore effettivo | € 12.434,24 |
| TOTALE | | € 40.855,36 |
| ORGANO DI INDIRIZZO | | |
| Formato da quattordici componenti | | |
| Nominativo | | Gettone di presenza |
| Bianchi Giovanna | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Bonadeo Manuela | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Canegallo Eraldo | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Castella Vincenzo | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Galli Mauro | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Sorgon Giuseppe | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Corana Maria Patrizia | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Porro Cristina | Componente in carica | € 1.160,00 |
| Depaoli Cesare | Componente in carica | € 740,10 |
| Cola Maria Paola | Componente in carica | € 1.160,00 |
| Girardengo Costantino | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Presciutti Eugenio | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Fontana Franco | Componente in carica | € 1.392,00 |
| Zelaschi Maurizio | Componente in carica | € 1.392,00 |
| TOTALE | | €18.372,10 |

b) per il personale**€ 500.329**

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 2022 della Fondazione risulta così composto:

| Qualifica | Organico iniziale | Entrati | Usciti | Organico finale |
|------------------|--------------------------|----------------|---------------|------------------------|
| 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 **€ 117.858**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo € 117.858

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

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

d) per servizi di gestione del patrimonio **€ 551.049**

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

e) interessi passivi ed altri oneri finanziari **€ 997**

- oneri e commissioni bancarie corrisposte € 997

f) commissioni di intermediazione e negoziazione **€ 62.376**

La voce si riferisce alle commissioni di competenza dell'esercizio a fronte dell'intermediazione, negoziazione ed esecuzione degli strumenti finanziari.

g) ammortamenti **€ 110.353**

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 | € 7.319 |
| Ammortamento ordinario arredamento sede sociale | € 1.388 |
| Ammortamento ordinario arredamento Sala convegni | € 4.598 |

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

| | |
|---|-----------------|
| Ammortamento ordinario impianti generici | € 1.370 |
| Ammortamento ordinario macchine ufficio elettroniche | € 3.809 |
| Ammortamento ordinario attrezzature varie d'ufficio | € 520 |
| Ammortamento ordinario impianto telefonico | € 160 |
| Ammortamento ordinario allestimento, impianti, arredamento e attrezzature spazi espositivi permanenti | € 6.906 |
| Ammortamento ordinario arredamento/attrezzature caffetteria Sala convegni | € 13.313 |
| Ammortamento mobili e arredi "Casa Sironi" | € 13.902 |
| Ammortamento mobili e arredi "ex Filanda Sironi" | € 1.029 |
| Ammortamento imp. condizionamento ed elettrici | € 14.980 |
| 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 | € 3.525 |
| Ammortamento ordinario spese di manutenzione da ammortizzare | € 27.757 |
| Totale | €110.353 |

i) altri oneri **€298.737**

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

Costi generali:

- *spese per utenze* €33.498

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

- *spese di rappresentanza e spese commerciali varie* € 1.035

- *spese amministrative* €20.154

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

- *spese varie generali* €244.051

(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 | € 653.741 |
| - <i>proventi su dismissione titoli immobilizzati</i> | € 639.753 |
| - altri proventi straordinari | |
| - <i>arrotondamenti attivi</i> | € 20 |
| - <i>differenze cambi</i> | € 586 |
| - <i>sopravvenienze attive</i> | € 13.382 |
| 12) ONERI STRAORDINARI | €(613.427) |
| - <i>perdite su dismissione titoli immobilizzati</i> | € 613.394 |
| - altri oneri straordinari | |
| - <i>arrotondamenti passivi</i> | € 33 |
| 13) IMPOSTE | € (157.724) |
| - <i>Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio</i> | € 22.458 |
| La voce si riferisce all'accantonamento IRAP a carico dell'esercizio. | |
| - <i>IRES a carico dell'esercizio</i> | € 2.123 |
| La voce si riferisce all'accantonamento IRES a carico dell'esercizio | |
| - <i>imposta sugli immobili (IMU)</i> | € 32.588 |
| - <i>Tasse e imposte diverse</i> | € 3.193 |
| (concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale) | |
| - <i>imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati</i> | € 32.444 |
| - <i>imposta di bollo su dossier strumenti finanziari non immobilizzati</i> | € 37.672 |
| - <i>imposta su transazioni finanziarie (Tobin Tax)</i> | € 6.172 |
| - <i>Ritenute su proventi esteri strumenti finanziari non immobilizzati</i> | € 21.074 |

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:

| IMPOSTA | IMPORTO |
|---|---------------------|
| IVA | € 212.527,80 |
| IRES | € 2.123,00 |
| IRAP | € 22.458,00 |
| IMU | € 32.588,00 |
| Ritenute su interessi e strumenti finanziari immobilizzati | € 27.317,69 |
| Imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati | € 32.444,34 |
| Ritenute su interessi attivi e proventi strumenti finanziari non immobilizzati | € 69.283,65 |
| Imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati | € 37.672,43 |
| Ritenute su transazioni finanziarie (Tobin Tax) | € 6.172,28 |
| Concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale | € 3.192,99 |
| TOTALE | € 445.780,18 |

13 bis) ACCANTONAMENTO EX ART. 1 C. 44 LEGGE 178/2020 € (9.644)

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.

DISAVANZO DELL'ESERCIZIO (€ 9.603.345)

Il bilancio presenta un disavanzo di gestione che viene riportato a nuovo.

Tortona, 22 marzo 2023

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Pier Luigi Rognoni