

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2023

CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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) dell'11 marzo 2024 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 e 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 Protocollo d'intesa tra l'Associazione di Fondazioni e Casse di Risparmio S.p.a. (ACRI) e il Ministero dell'Economia e delle Finanze 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 e 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. È 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 statutari 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 che 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.

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.

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.

È 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.

Altre partecipazioni

La voce evidenzia le partecipazioni immobilizzate acquisite nell'esercizio, con finalità di investimento patrimoniale durevole, in società non strumentali per cui non sussiste il controllo ai sensi dell'art. 6, commi 2 e 3, del D.lgs. 17 maggio 1999 n. 153.

Titoli di debito ed altri titoli

Il portafoglio è costituito da titoli azionari, obbligazionari e quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (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).

Considerato il permanere della situazione di volatilità dei corsi e quindi di turbolenza dei mercati finanziari con Decreto 14 settembre 2023 (G.U. n. 223 del 23/09/23) il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha esteso la proroga per l'esercizio 2023 delle disposizioni di cui. art. 45, comma 3-octies e 3-novies del D.L. 21 giugno 2022 n. 73, convertito, con modificazioni, della legge 4 agosto 2022, n. 122.

Le sopra richiamate disposizioni consentono ai soggetti che non adottano i principi contabili internazionali di valutare i titoli non immobilizzati, presenti nel bilancio in corso alla data di entrata in vigore dello stesso decreto, in base al loro valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato, anziché al valore desumibile dall'andamento del mercato di cui all'art. 2426 del Codice Civile, fatta eccezione per le perdite di carattere durevole.

La predetta disposizione, ripropone, nella sostanza, la disciplina prevista per l'esercizio 2018 (successivamente estesa anche per gli esercizi 2019, 2020, 2022 e 2023) dall'art. 20-quater del D.L. n. 119 del 2018, con riguardo ai criteri di applicazione e implicazioni contabili per le Fondazioni.

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 2023.

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 incrementato per effetto della donazione di beni mobili, dell'accantonamento a Riserva obbligatoria e dell'accantonamento del 35% dell'Avanzo d'esercizio destinato, ai sensi dell'art. 2, comma 1 del Decreto del Ministero delle Finanze del XXXXXX, alla copertura dei disavanzi pregressi ed 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 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 si è incrementata dal valore della donazione ricevuta e destinata da parte dei donanti esplicitamente ad incremento del patrimonio.

- *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 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.

- *Disavanzi portati a nuovo*: la voce accoglie il risultato dell'esercizio precedente al netto della quota dell'avanzo dell'esercizio corrente destinata alla copertura dei disavanzi pregressi.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

La voce non è soggetta a valutazione.

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 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 2023 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 del Codice Civile).

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 ed è stata decrementata a seguito della liquidazione per dimissioni e del pagamento dell'imposta sostitutiva.

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 dell'accontamento deliberato.

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 Sicav il cui rimborso integrale è previsto negli esercizi futuri.

Non esistono debiti in valuta estera.

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

Ratei passivi

La voce contiene i costi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione finanziaria avverrà nell'esercizio o in esercizi futuri (art. 2424-bis del Codice Civile). In base al paragrafo 2.1 del Provvedimento del Tesoro la rilevazione degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento (come previsto dall'art. 2423-bis del Codice Civile) e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio.

Il criterio di contabilizzazione rispecchia il principio generale di rappresentazione veritiera e corretta (art. 2423 del Codice Civile, OIC n.11).

Il criterio di valutazione è quello della competenza economica.

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

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 al lordo 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 2023 e 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 spese 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 un'apposita voce.

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 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.

Copertura disavanzi pregressi

La voce comprende la quota parte dell'avanzo d'esercizio destinato alla copertura di disavanzi portati a nuovo.

La misura dell'accantonamento è determinata in conformità alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, che ne ha previsto la voce in bilancio con i decreti che stabiliscono le misure degli accantonamenti patrimoniali.

L'eventuale disavanzo va coperto nei successivi esercizi destinando allo stesso in via prioritaria la quota percentuale degli avanzi annuali stabiliti dall'Autorità di Vigilanza.

Accantonamento alla riserva obbligatoria

La voce comprende la quota parte dell'avanzo d'esercizio, al netto dell'accantonamento a copertura di disavanzi pregressi, destinata al rafforzamento patrimoniale obbligatorio (art.8, comma 1, lettera c. del D.Lgs n. 153 del 1999).

Accantonamento al fondo per il volontariato

La voce accoglie le risorse destinate al sostegno dei centri di servizio in applicazione all'art.15 della Legge n. 266 del 1991.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

La misura dell'accantonamento è determinata in conformità a quanto disposto dal paragrafo 9.7 del Provvedimento del Tesoro.

Accantonamento al fondo stabilizzazione delle erogazioni

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

Il criterio di contabilizzazione è quello del valore nominale.

Nella determinazione all'accantonamento del fondo stabilizzazione delle erogazioni e nel suo utilizzo, si tiene conto della variabilità attesa del risultato d'esercizio, commisurata al risultato medio atteso dell'esercizio in un orizzonte temporale pluriennale, tenendo conto dei paragrafi 6.2 e 6.3 del Provvedimento del Tesoro.

Accantonamento al fondo erogazione nei settori rilevanti

La voce comprende gli accantonamenti effettuati a favore dell'attività istituzionale, a valere sull'Avanzo dell'esercizio.

Il criterio di contabilizzazione è quello del valore nominale.

BILANCIO AL 31/12/2023**STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI****€33.033.627**

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

Consistenza al 31 dicembre 2022	Consistenza al 31 dicembre 2023	Differenza
€31.542.245	€33.033.627	€1.491.382

Descrizione del bene	Consistenza al 31/12/2022	Incrementi	Decrementi	%	Ammortamenti	Consistenza al 31/12/2023
Software	€ 6.757	€ 1.171		20%	€ 3.224	€ 4.704
Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare	€ 606.345	-		3%	€ 27.757	€ 578.588
Terreno "Casa Studio Angelo Barabino"	-	€ 10.000		0%	-	€ 10.000
Sede sociale "Palazzetto medievale"	€ 1.099.954	€ 7.189		0%	-	€ 1.107.143
Sala convegni	€ 2.203.566	€ 32.367		0%	-	€ 2.235.933
"Casa Studio Angelo Barabino"	-	€ 406.513		0%	-	€ 406.513
Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 2.251.615	€ 12.599		0%	-	€ 2.264.214
Aree esterne immobili strumentali	€ 203.482	€ 3.776		0%	-	€ 207.258
Immobili "Ex Filanda Sironi" e "Casa Sironi"	€ 4.811.646	€ 82.676		0%	-	€ 4.894.322
Fabbricato "Bar Gambrinus"	€ 188.850	€ 3.294		3%	€ 7.640	€ 184.504
Fabbricati strumentali Progetto "Tortona Solidale" ex stazione autolinee di Tortona	€ 943.612	€ 87.254		0%	-	€ 1.030.866
Altri Immobili "Ex Filanda"	€ 489.117	-		0%	-	€ 489.117

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Sironi"						
Fabbricato in Comune di Momperone – Fraz. Giarella	€ 41.912	€ 2.269		0%	-	€ 44.181
Collezione d'arte	€18.185.630	€ 891.010		0%	-	€ 19.076.640
Archivio fotografico Pirotti	€ 12.911	-		0%	-	€ 12.911
Mobili e arredi storici "Casa Sironi"	€ 162.348			0%	-	€ 162.348
Fondo Aghemo	€ 56.538	-		0%	-	€ 56.538
Fondo Gilardenghi	€ 7.500	-		0%	-	€ 7.500
Fondo Sarina	€ 100.000	-		0%	-	€ 100.000
Fondo Archivio Storico Cassa di Risparmio di Tortona	-	€ 4.128		0%	-	€ 4.128
Mobili d'arte "Casa Studio Angelo Barabino"	-	€ 7.600		0%	-	€ 7.600
Arredi/attrezzatura Sala convegni	€ 4.364	€ 3.538		15%	€ 2.426	€ 5.476
Arredi ufficio Palazzetto	€ 3.782	-		15%	€ 1.226	€ 2.556
Mobili e arredi Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 11.329	-		15%	€ 2.406	€ 8.923
Macchine d'ufficio elettroniche	€ 5.942	€ 3.489		20%	€ 3.272	€ 6.159
Spese allestimento Pinacoteca	€ 18.312	€ 4.225		20%	€ 5.473	€ 17.064
Impianti generici	€ 3.645	€ 7.808		15%	€ 1.901	€ 9.552
Impianti condizionamento elettrici, antifurto Pinacoteche	€ 33.342	€ 5.941		15%	€ 15.305	€ 23.978
Attrezzatura varia	€ 574	€ 429		15%	€ 208	€ 795
Mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 21.666	-		15%	€ 13.902	€ 7.764
Attrezzatura Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 16	€ 5.173		15%	€ 404	€ 4.785
Mobili e arredi Residence "Filanda Sironi"	€ 3.144	€ 13.092		15%	€ 2.011	€ 14.225
Attrezzatura caffetteria "Sala Convegni"	€ 6.657	€ 2.684		15%	€ 2.750	€ 6.591
Arredo "Casa Studio Angelo Barabino"	€ 1.407	-		15%	€ 560	€ 847
Arredo "Gipsoteca Aghemo"	€ 461	-		15%	€ 213	€ 248
Mobili	€ 30.741	-		15%	€ 9.004	€ 21.737

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

appartamenti Seteria "Casa Sironi"						
Arredo caffetteria "Sala Convegni"	€ 25.080	-	15%	€ 7.161	€ 17.919	

2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

€ 150.743.360

Composizione variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Consistenza al 31 dicembre 2022	Incrementi dell'esercizio	Decrementi dell'esercizio	Consistenza al 31 dicembre 2023
€121.918.233	€45.619.164	€16.794.037	€150.743.360

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 (2023): €143,86

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 2023.

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) Altre partecipazioni

€ 1.103.348

- *Partecipazione F.M. Bridge S.r.l.* (detenuta tramite società fiduciaria)

€ 179.857

Denominazione: F.M. Bridge S.r.l.

Sede: Via Pietro Tamburini, 13 - Milano

Oggetto: prestazione di servizio di consulenza a privati, società ed enti in genere in ordine all'assistenza ed al supporto delle società in progetti di sviluppo aziendale.

Risultato dell'ultimo esercizio: la società è stata costituita in data 17 gennaio 2023

Quota del capitale posseduta: 3,57%

Valore attribuito in bilancio: € 179.857.

- *Partecipazione Investment Club S.r.l.* (detenuta tramite società fiduciaria) € 723.491

Denominazione Investment Club S.r.l

Sede: Corso di Porta Nuova, 16 - Milano

Oggetto: acquistare partecipazioni in società con azioni negoziate in mercati regolamentati a scopo di investimento

Risultato dell'ultimo esercizio (2022): €187.535

Quota del capitale posseduta: 8,34%

Valore attribuito in bilancio: €723.491.

- *Partecipazione Lucsaccessorious S.p.A.* (detenuta tramite società fiduciaria) € 200.000

Denominazione Lucsaccessorious S.p.A.

Sede: Via Largo Augusto, 8 – Milano

Oggetto: attività di acquisto e detenzione di partecipazioni societarie, obbligazioni, obbligazioni convertibili, warrants e altri strumenti finanziari emessi da società.

Risultato dell'ultimo esercizio (2022): €-22.043

Quota del capitale posseduta: 0,06%

Valore attribuito in bilancio: € 200.000.

d) altri titoli €130.051.112

- *Titoli azionari* € 2.998.897

- *Titoli obbligazionari* € 4.700.790

- *OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio)* € 122.351.425

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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

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 31/12/2023
INTESA SANPAOLO ORD.	200.000	€ 542.310	€ 542.310	€ 528.700
ENI	20.000	€ 299.434	€ 299.434	€ 306.960
NEXI ORD	30.000	€ 211.197	€ 211.197	€ 222.180
VISA INC	1.000	€ 235.855	€ 235.855	€ 235.611
TENCENT HOLDINGS ADR	3.000	€ 117.167	€ 117.167	€ 102.597
TAIWAN SEMICONDUCTOR ADR	1.500	€ 152.454	€ 152.454	€ 141.176
RYANAIR HOLDINGS PLC	12.000	€ 221.110	€ 221.110	€ 228.900
MICROSOFT CORP	1.100	€ 377.592	€ 377.592	€ 374.338
ALPHABET INC – CLASS A	3.200	€ 408.371	€ 408.371	€ 404.532
AMAZON COM INC	1.200	€ 162.119	€ 162.119	€ 165.003
AIRBUS SE	2.000	€ 271.288	€ 271.288	€ 279.560
Totale	275.000	€ 2.998.897	€ 2.998.897	€ 2.989.557

TITOLI OBBLIGAZIONARI

Titolo	Valore nominale	Valore di acquisto	Valore di bilancio	Valore di mercato al 31/12/2023
GENERALFINANCE FLOAT 28/10/2026	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.013.173
BTP 0% 01/08/2026	€ 1.000.000	€ 892.658	€ 892.658	€ 932.372
UNICREDIT 7,5% PERP	€ 200.000	€ 196.900	€ 196.900	€ 208.525
INTESA SAN PAOLO 7,75% PERP	€ 200.000	€ 194.400	€ 194.400	€ 210.948
INTESA SAN PAOLO 3,75% PERP	€ 250.000	€ 220.750	€ 220.750	€ 238.697
INTESA SAN PAOLO 9,125% PERP	€ 200.000	€ 202.840	€ 202.840	€ 224.443
TOTALENERGIES 3,369% PERP	€ 300.000	€ 282.900	€ 282.900	€ 295.387
BRITISH PETROLEUM 3,25% PERP	€ 300.000	€ 282.501	€ 282.501	€ 293.600
BOT13/09/2024	€ 800.000	€ 770.769	€ 770.769	€ 784.194
UNICREDIT 3,875% PERP	€ 800.000	€ 657.072	€ 657.072	€ 687.635
Totale	€ 5.050.000	€ 4.700.790	€ 4.700.790	€ 4.888.974

ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO

OICR	Valore di bilancio 31/12/2022\Costo d'acquisto	Valore di bilancio	Valore di mercato 31/12/2023
Schroders Investment Management	€ 1.499.950	€ 1.499.950	€ 1.006.809
Fideuram Private Investment Funds (*)	€ 2.052.238	€ 2.052.238	€ 1.211.624

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Fonditalia Investment S.A.	€	7.040.997	€	7.040.997	€	6.168.514
Franklin Templeton Investments Funds	€	1.640.223	€	1.640.223	€	918.355
Invesco Funds	€	1.564.126	€	1.564.126	€	1.375.436
Eurizon Funds	€	1.000.996	€	1.000.996	€	870.497
M&G Funds	€	3.067.528	€	3.067.528	€	2.588.800
Mediobanca Private Markets (*)	€	1.500.000	€	1.500.000	€	1.755.822
J.P. Morgan Funds	€	1.482.969	€	1.482.969	€	1.318.648
Vereof GMBH	€	785.027	€	785.027	€	805.395
Quaestio Alternative Funds – Fund Eleven Class ID (**)	€	100.717.371	€	100.717.371	€	99.423.835
Totale	€	122.351.425	€	122.351.425	€	117.443.735

(*) 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. 104.319,552 quote detenute nel QAF Fund Eleven ID al fine di gestire in maniera aggregata ed efficiente 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	€	102.329.333
Acquisti	€	44.496.606
Rivalutazioni		-
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato		-
Vendite	€	(16.774.827)
Rimborsi		-
Svalutazioni		-
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato		-
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	€	130.051.112

3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI € 49.797.231

a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale € 38.622.764

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. € 5.187.057

Al 31 dicembre 2023 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: €4.710.269
- Conferimenti effettuati nel corso dell'esercizio: nessuno
- Prelievi: nessuno
- Oneri da addebitare: €10.065
- Composizione e valore di bilancio alla data di chiusura dell'esercizio:

Descrizione	Valore di bilancio
FONDI AZIONARI	€ 3.266.231
FONDI MONETARI	€ 721.997
BOT	€ 1.077.266
PORTAFOGLIO TITOLI	€ 5.065.494
LIQUIDITA'	€ 131.628
PROVENTI DA ACCREDITARE	-
ONERI DA ADDEBITARE	€ (10.065)
IMPOSTA MATURATA	-
TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO	€ 5.187.057

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

1	Risultato lordo di gestione	€ 515.390
2	Commissioni di gestione, di custodia, di negoziazione e spese	€ (28.551)
3	Imposta di bollo	€ (10.051)
4	Imposta maturata	-
5	Risultato netto di gestione	€ 476.788

- 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

Periodo	Variazione parametro di riferimento	Rendimento netto della gestione	Rendimento lordo della gestione
01/01/23-31/12/23	3,13%	10,12%	10,75%

Gestione patrimoniale presso Rothschild & Co. Wealth Management

€ 20.978.251

Al 31 dicembre 2023 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: € 20.000.000

- Prelievi: nessuno

- Imposte liquidate: nessuno

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

Descrizione	Valore di bilancio
FONDI/TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 7.220.065

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

FONDI AZIONARI/AZIONI	€	10.499.828
ALTERNATIVI	€	2.860.338
DERIVATI	€	24.541
PORTAFOGLIO TITOLI	€	20.604.772
LIQUIDITA'	€	373.479
TOTALE PATRIMONIO FINALE LORDO IMPOSTE	€	20.978.251

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

1	Risultato lordo di gestione	€ 1.137.823
2	Commissioni di gestione, commissioni di negoziazione e spese	€ (149.024)
3	Imposta di bollo	€ (10.548)
4	Imposta maturata	-
4	Risultato netto di gestione	€ 978.251

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

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

FTSE 1-M Euro Eurdep L CL EMU GBI All Maturity Eur MSCI ACWI Net TR EUR

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/23-31/12/23	-	4,93%	5,71%

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

€ 12.457.456

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:

€ 11.030.198

- Conferimenti:

nessuno

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

- *Prelievi:*

nessuno

- *Imposte liquidate:*

€59

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

Descrizione	Valore di bilancio
TITOLI OBBLIGAZIONARI/ OBBLIGAZIONI	€ 5.785.957
FONDI AZIONARI/AZIONI	€ 4.507.298
FONDI FLESSIBILI	€ 872.675
FONDI MONETARI	€ 817.424
PORTAFOGLIO TITOLI	€ 11.983.354
LIQUIDITA'	€ 484.858
ONERI DA ADDEBITARE	€ (10.756)
IMPOSTA MATURATA	-
TOTALE PATRIMONIO FINALE NETTO	€ 12.457.456

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

1	<i>Risultato lordo di commissioni e imposte</i>	€ 1.524.713
2	<i>Commissioni di gestione, esecuzione e spese amministrative</i>	€ (83.396)
3	<i>Imposta di bollo</i>	€ (14.000)
4	<i>Imposta maturata</i>	-
5	<i>Risultato netto di gestione</i>	€ 1.427.317

- *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%

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/23-31/12/23	-	12,94%	13,88%

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 2022 o il costo d'acquisto, il valore di mercato al 31 dicembre 2023 e il valore di bilancio:

OICR	Valore di bilancio 31/12/2022	Valore di mercato 31/12/2023	Valore di bilancio
Morgan Stanley Investment Funds	€ 6.813.369	€ 6.586.609	€ 6.813.369
Pimco Investment Funds	€ 1.662.890	€ 1.566.977	€ 1.662.890
Fonditalia Investment S.A.	€ 2.698.208	€ 2.446.136	€ 2.698.208
TOTALE	€ 11.174.467	€ 10.599.722	€ 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 € **326.043**

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

- *crediti diversi* € 221.144

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* € 98.895

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

- *anticipi a fornitori* € 5.249

La voce si riferisce ai compensi percepiti dai Revisori la cui fattura è pervenuta dopo la chiusura dell'esercizio 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 € **2.404.558**

La voce risulta così costituita:

- *c/c bancari* € 2.403.403

La voce corrisponde ai saldi attivi dei rapporti di conto corrente alla data del 31 dicembre 2023.

- *denaro e valori in cassa* € 1.155

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

7) RATEI E RISCONTI ATTIVI € **155.400**

- *ratei attivi* € 106.350

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

- *risconti attivi* € 49.050

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

TOTALE DELL'ATTIVO € **236.460.219**

CONTI D'ORDINE	€1.232.410
<i>Beni di terzi</i>	€ 1.197.500
La voce si riferisce ai dipinti concessi in comodato alla Fondazione per l'esposizione presso gli spazi museali.	
<i>Beni in locazione</i>	€ 14.254
La voce si riferisce ai canoni residui del contratto di noleggio di un'autovettura.	
<i>Beni a terzi in comodato</i>	€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	<u>€237.692.629</u>

PASSIVO**1) PATRIMONIO NETTO** **€211.935.041**

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 2022	Saldo al 31 dicembre 2023	Differenza
€210.345.399	€211.935.041	€1.589.642

- 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 **€ 73.128**

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 e si è incrementata per effetto di una donazione ricevuta nell'esercizio.

- 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 **€20.025.823**

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 si è incrementata dell'accantonamento dell'esercizio.

- 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.

- Disavanzi portati a nuovo **€(8.447.241)**

La voce accoglie il risultato dell'esercizio precedente al netto dell'accantonamento dell'esercizio a copertura del disavanzo pregresso.

2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO **€18.024.365**

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 **€2.876.971**

Il fondo ha l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali nei settori rilevanti d'intervento in un orizzonte temporale pluriennale (paragrafo 6.1 del Provvedimento del Tesoro). Il fondo è stato utilizzato nel corso dell'esercizio per un importo complessivo pari ad € 1.388.028,81. In sede di chiusura di bilancio d'esercizio l'entità del fondo è stata integrata con un accantonamento pari ad €1.000.000,00.

- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti **€660.385**

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 31/12/2022	€	93.514
Incrementi dell'esercizio		-
Decrementi dell'esercizio	€	(93.514)
Risorse residue al 31/12/2023		-
Stanziamento dell'esercizio	€	660.385
Consistenza al 31/12/2023	€	660.385

- **Altri Fondi** **€14.480.417**

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

La voce accoglie 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 erogazioni art.1, c. 47 Legge 178/2020** **€6.592**

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, 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 **€141.537**

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

- *Fondo imposte e tasse* *€141.537*

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati per le imposte maturate a tutto il 31 dicembre 2023.

4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

DI LAVORO SUBORDINATO **€406.554**

La posta rappresenta le passività maturate nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2023 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 e decrementato per effetto dell’utilizzo in corso d’anno.

La posta è così costituita:

Consistenza al 31 dicembre 2022	Decrementi dell'esercizio	Incrementi dell'esercizio	Consistenza al 31 dicembre 2023
€385.679	€4.967	€25.842	€406.554

5) EROGAZIONI DELIBERATE **€4.061.731**

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 **€3.883.793**

La posta può essere così analizzata:

- settore *Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa* € 90.000

Beneficiari	Esercizio di delibera	Somme da erogare
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 "Leandro Lisino"</i>	2023	€20.000
Piccolo Cottolengo di Tortona (Al) <i>Contributo a sostegno dei costi sostenuti per l'acquisto di letti ortopedici</i>	2023	€10.000
Centro Riabilitativo "Paolo VI" di Casalnoceto (Al) <i>Contributo a copertura dei costi di gestione della struttura riabilitativa per giovani disabili</i>	2023	€10.000
Associazione Volontari per la Terapia Palliative del Dolore Enrico Cucchi ODV di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione dei lavori di ristrutturazione di un immobile finalizzati alla</i>	2023	€50.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

<i>realizzazione di un polo di assistenza diurna completa al paziente</i>		
Totale		€90.000

- settore Arte, attività e beni culturali

€ 103.742

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
Comune di Castelnuovo Scrivia (AI) <i>Contributo per la realizzazione del Museo Civico presso "Palazzo Centurione"</i>	2017	€8.109
Comune di Sale (AI) <i>Contributo per la pubblicazione di un volume dialettale</i>	2022	€5.000
Parrocchia Santa Maria Assunta e San Lorenzo in Cattedrale di Tortona (AI) <i>Contributo a sostegno dell'attività della Cappella musicale della Cattedrale</i>	2023	€2.000
Comune di Volpedo (AI) <i>Contributo per il progetto "Fiori di pesco – AgricUltura in Mostra"</i>	2023	€14.000
Associazione Peppino Sarina di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Nuovo laboratorio di NAT"</i>	2023	€6.000
Associazione GCO San Luigi Orione Onlus di Tortona (AI) <i>Contributo per l'organizzazione delle manifestazioni di "50annINcanto" per i festeggiamenti del Coro San Luigi Orione</i>	2023	€1.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Comune di Tortona (AI) <i>Contributo a sostegno dei costi per la messa in sicurezza della lapide commemorativa in marmo in ricordo del Carabiniere aviatore Ernesto Cabrana</i>	2023	€3.000
Comune di Tortona (AI) <i>Contributo per il progetto “I Codici della Cultura: valore di arte e cultura nel nostro quotidiano”</i>	2023	€10.000
Diocesi di Tortona (AI) <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 (AI) <i>Contributo per l'organizzazione del “Perosi Festival 2023”</i>	2023	€10.000
Comune di Volpedo (AI) <i>Quota convenzione annua gestione dei “Musei Pellizziani”</i>	2023	€18.500
Gestione sala convegni, spazi espositivi e “Casa Studio del pittore Angelo Barabino” <i>Contributo per il finanziamento dell'attività di gestione degli immobili strumentali dell'Ente e della Casa Studio del pittore Barabino</i>	2023	€3.633
Archivio Pittor Giani di San Sebastiano (AI) <i>Contributo per l'organizzazione del progetto “UVA una valle di artisti”</i>	2023	€5.000
Totale		103.742

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
Progetto della Fondazione – “Dalle scuole superiori all’Università: un percorso insieme alla Fondazione” - 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	€10.196
Comune di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione del progetto “ARMATECI di parole”</i>	2022	€2.000
ANPI di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione della terza edizione del concorso “La Costituzione oggi”</i>	2023	€3.500
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	€35.482
Progetto della Fondazione – “Accademia delle idee Carlo Boggio Sola” – residuo edizione 2022/2023	2023	€2.908
Associazione gruppo di ricerca filosofica Chora di Tortona (Al) <i>Contributo per la realizzazione delle attività dell’Associazione</i>	2023	€6.500
Progetto della Fondazione – “Dalle scuole superiori all’Università: un percorso insieme alla Fondazione” - borse di studio	2023	€7.500

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i>	2023	€98.900
CAI Club Alpino Italiano Sezione di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione del "Caldirola Camp"</i>	2023	€2.840
Comune di Sarezzano (AI) <i>Contributo per la realizzazione di lavori di restauro della Scuola primaria</i>	2022	€15.000
Totale		€187.576

- settore Sviluppo locale

€ 73.475

Beneficiari	Esercizio di delibera	Somme da erogare
Comune di San Sebastiano Curone (AI) <i>Contributo per l'organizzazione della "IV Fiera Nazionale del Tartufo bianco e nero 2022"</i>	2023	€5.000
CAI Club Alpino italiano Sezione di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione del progetto di manutenzione, sistemazione, miglioramento segnaletica, valorizzazione e promozione della rete sentieristica del territorio tortonese</i>	2021	€8.240
Comune di Tortona (AI) <i>Contributo per garantire la continuità dell'ufficio di informazione e accoglienza turistica (IAT)</i>	2023	€35.650
Comune di Tortona (AI) <i>Contributo a sostegno delle spese organizzative per l'arrivo della 11° tappa del 106° Giro d'Italia</i>	2023	€15.000
Progetto della Fondazione – Mensa solidale "Carlo Boggio Sola"	2023	€9.585
Totale		€73.475

<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>	2017	€530.000
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
Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2023	€360.000
Totale		€3.429.000

b) negli altri settori statutari**€ 177.938***- 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***€ 4.827**

<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>	2023	€410
Legione Carabinieri “Piemonte e Valle D’Aosta” Compagnia di Tortona (Al) <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla Compagnia</i>	2023	€302
Associazione Nazionale Carabinieri Sezione Tenente CC E.Cabrana di Tortona (Al) <i>Contributo per l’abilitazione tramite patentino e acquisto dei dispositivi di protezione individuale</i>	2023	€4.115
Totale		€4.827

- settore *Volontariato, filantropia e beneficenza*

€ 59.187

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
Confraternita Misericordia di Tortona (AI) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "Empori solidali"</i>	2021	€3.187
A.P.S. Exago Le Voci dell'Autismo Paderna (AI) <i>Contributo per la realizzazione degli interventi strutturali per la messa a norma del centro</i>	2023	€ 5.000
Centro Paolo VI di Casalnoceto (AI) <i>Contributo per il progetto "Cura la terra la terra che cura"</i>	2022	€20.000
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	€3.000
Anteas Alessandria Odv (AI) <i>Contributo per l'acquisto di un'autovettura a sostegno dell'attività del trasporto</i>	2023	€10.000
Associazione Italiana Assistenza Spastici A.I.A.S. – Sezione Alessandria (AI) <i>Contributo per la realizzazione del progetto "ABC: autonomia, buone prassi, conquiste. Insieme è meglio"</i>	2023	€5.000
Comitato Zonale ANSPI di Tortona (AI) <i>Contributo per la prosecuzione del progetto "Crescere tra novese e tortonese"</i>	2023	€5.000

Associazione Amici della Fondazione Casa di Carità arti e mestieri Onlus di Tortona (Al) <i>Contributo per la prosecuzione della attività rivolte ai ragazzi disabili in età adulta del gruppo MiniFAL</i>	2023	€5.000
Totale		€59.187

- settore Attività sportive

€ 103.812

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
Associazione Sportiva Dilettantistica Monleale Sportleale di Monleale (Al) <i>Contributo per la realizzazione di una nuova tensostruttura per la pratica dell'hockey e del pattinaggio</i>	2020	€37.312
Comune di Tortona (Al) <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
7 Colli Running Associazione Sportiva Dilettantistica di Tortona (Al) <i>Contributo a sostegno delle spese di organizzazione della settima edizione del trail urbano della città di Tortona</i>	2023	€1.500
Polisportiva Derthona di Tortona (Al) <i>Contributo a sostegno dell'attività del sodalizio</i>	2023	€25.000
Totale		€103.812

- settore protezione e Qualità ambientale

€ 1.500

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
GAS Gruppo di Acquisto solidale di Tortona (AI) <i>Contributo per il progetto "Un bosco in Piazza Gas"</i>	2023	€1.500
Totale		€1.500

Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2022	Recupero somme deliberate negli esercizi precedenti e non erogati	Stanziamenti deliberati nell'esercizio 2023	Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2023	Erogazioni effettuate nell'esercizio 2023
€4.231.025,55	€(62.013,23)	€1.553.200,92	€(4.061.730,94)	€1.660.482,30

Il totale delle erogazioni effettuate nell'esercizio ammonta quindi ad **€ 1.660.482,30** come da dettaglio a pag. 113.

6) FONDO UNICO NAZIONALE VOLONTARIATO**€57.255**

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>
Accantonamento dell'esercizio:		
Fondo Unico Nazionale Volontariato	2023	€57.255
Consistenza del fondo al 31/12/2023		€ 57.255

7) DEBITI**€1.833.339**- *esigibili entro l'esercizio successivo*- *debiti verso Erario*

€ 39.627

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

Voce	Importo
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro dipendente	€ 29.963
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro autonomo, da collaborazioni coordinate	€ 9.570
Erario c/ritenute su TFR	€ 94
Totale	€ 39.627

- *debiti verso Enti previdenziali* € 19.797

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

Voce	Importo
INPS personale dipendente e collaborazioni coordinate	€ 19.797
Totale	€ 19.797

- *fornitori fatture da ricevere* € 20.813

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

- *debiti verso fornitori* € 8.899

La voce si riferisce ai debiti per fatture da saldare alla data del 31 dicembre 2023.

- *debiti diversi* € 259.013

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

- *esigibili oltre l'esercizio successivo*

- *Acconti in c/capitale Fideuram Private Debt* € 1.350.000

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* € 120.000

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* € 15.190

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

8) RATEI E RISCOINTI PASSIVI **€397**

- *ratei passivi* € 397

La posta si riferisce ai ratei relativi agli scarti di negoziazione di competenza dell'esercizio.

TOTALE DEL PASSIVO **€236.460.219**

CONTI D'ORDINE **€1.232.410**

Depositanti beni di terzi **€1.197.500**

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

Concedenti beni in locazione **€14.254**

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 **€237.692.629**

CONTO ECONOMICO**1) RISULTATO DELLE GESTIONI****PATRIMONIALI INDIVIDUALI** **€3.242.526**

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

- *Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a.* **€ 515.390**

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. (gestione estinta)* **€ 64.600**

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* **€ 1.524.713**

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 Rothschild & CO. Wealth Management* **€ 1.137.823**

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 **€47.087****b) da altre immobilizzazioni finanziarie**

- *dividendo da azioni* **€ 47.087**

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 **€1.125.865****a) da immobilizzazioni finanziarie** **€1.045.549**

- *interessi attivi su titoli* € 1.001.833

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* € 43.716

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 € 80.316

- *interessi attivi su c/c bancari* € 80.316

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

9) ALTRI PROVENTI € 181.554

- *affitti immobili non strumentali* € 174.047

- *proventi diversi d'esercizio* € 6.507

- *contributi e donazioni* € 1.000

10) ONERI (€ 1.630.259)

a) compensi e rimborsi spese organi statutari € 146.601

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	€ 41.528,00
Balduzzi Claudia	Vice Presidente	€ 18.328,00
Chiappini Valter	Consigliere anziano	€ 11.165,44
Troiano Paolo	Consigliere	€ 9.160,32
Zani Enrico	Consigliere	€ 10.911,68
TOTALE		€ 91.093,44
COLLEGIO DEI REVISORI		
Formato da tre Revisori effettivi		

Nominativo		Compensi e gettone di presenza
Cizza Ezio	Presidente	€ 15.986,88
Cadamosti Alessio	Revisore effettivo	€ 12.180,48
Monti Carla Maria	Revisore effettivo	€ 12.434,24
TOTALE		€ 40.601,60
ORGANO DI INDIRIZZO		
Formato da quattordici componenti		
Nominativo		Gettone di presenza
Bianchi Giovanna	Componente in carica	€ 928,00
Bonadeo Manuela	Componente in carica	€ 1.160,00
Canegallo Eraldo	Componente in carica	€ 928,00
Castella Vincenzo	Componente in carica	€ 928,00
Galli Mauro	Componente in carica	€ 928,00
Sorgon Giuseppe	Componente in carica	€ 1.160,00
Corana Maria Patrizia	Componente in carica	€ 1.160,00
Porro Cristina	Componente in carica	€ 928,00
Depaoli Cesare	Componente in carica	€ 986,80
Cola Maria Paola	Componente in carica	€ 1.160,00
Girardengo Costantino	Componente in carica	€ 1.160,00
Presciutti Eugenio	Componente in carica	€ 1.160,00
Fontana Franco	Componente in carica	€ 1.160,00
Zelaschi Maurizio	Componente in carica	€ 1.160,00
TOTALE		€14.906,80

b) per il personale**€ 470.601**

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 2023 della Fondazione risulta così composto:

Qualifica	Organico iniziale	Entrati	Usciti	Organico finale
Dirigenti	1	0	0	1

Impiegati	5	1	1	5
Operai	1	1	0	2

Le aree operative assegnate ai dipendenti sono le seguenti:

- Segreteria Generale;
- area contabilità, amministrazione e attività culturali;
- manutenzione sede sociale e immobili strumentali.

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 **€ 122.340**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo € 122.340

La voce comprende le consulenze esterne, IVA e Cassa Previdenza comprese, anche su specifici progetti.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

d) per servizi di gestione del patrimonio **€ 383.278**

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 **€ 890**

- oneri e commissioni bancarie corrisposte € 890

f) commissioni di intermediazione e negoziazione **€ 36.418**

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

g) ammortamenti **€ 106.843**

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	€ 7.640
Ammortamento ordinario arredamento sede sociale	€ 1.226
Ammortamento ordinario arredamento Sala convegni	€ 2.426
Ammortamento ordinario impianti generici	€ 1.901

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Ammortamento ordinario macchine ufficio elettroniche	€ 3.272
Ammortamento ordinario attrezzature varie d'ufficio	€ 208
Ammortamento ordinario allestimento, impianti, arredamento e attrezzature spazi espositivi permanenti	€ 8.283
Ammortamento ordinario arredamento/attrezzature caffetteria Sala convegni	€ 9.911
Ammortamento mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 13.902
Ammortamento mobili e arredi "ex Filanda Sironi"	€ 2.011
Ammortamento imp. condizionamento ed elettrici	€ 15.305
Ammortamento Arredi "Casa Studio del pittore Angelo Barabino"	€ 560
Ammortamento Arredi "Gipsoteca Aghemo"	€ 213
Ammortamento mobili appartamenti ex "Filanda Sironi"	€ 9.004
Ammortamento ordinario software e licenze d'uso	€ 3.224
Ammortamento ordinario spese di manutenzione da ammortizzare	€ 27.757
Totale	€106.843

i) altri oneri €363.288

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

Costi generali:

- *spese per utenze* €28.759

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

- *spese di rappresentanza e spese commerciali varie* € 868

- *spese amministrative* €21.278

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

- *spese varie generali* €312.383

(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	€ 883.785
- <i>proventi su dismissione titoli immobilizzati</i>	€ 825.641
- altri proventi straordinari	
- <i>arrotondamenti attivi</i>	€ 49
- <i>sopravvenienze attive</i>	€ 54.900
- <i>differenze cambi</i>	€ 3.195
12) ONERI STRAORDINARI	€(330.697)
- <i>perdite su dismissione titoli immobilizzati</i>	€ 330.664
- altri oneri straordinari	
- <i>arrotondamenti passivi</i>	€ 33
13) IMPOSTE	€ (210.116)
- <i>Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio</i>	€ 22.118
La voce si riferisce all'accantonamento IRAP a carico dell'esercizio.	
- <i>IRES a carico dell'esercizio</i>	€ 43.768
La voce si riferisce all'accantonamento IRES a carico dell'esercizio	
- <i>imposta sugli immobili (IMU)</i>	€ 33.310
- <i>tasse e imposte diverse</i>	€ 4.039
(concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale)	
- <i>imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati</i>	€ 60.375
- <i>imposta di bollo su dossier strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€ 34.920
- <i>imposta su transazioni finanziarie (Tobin Tax)</i>	€ 7.693
- <i>Ritenute su proventi esteri strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€ 3.893

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 pagata 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	€ 257.747,66
IRES	€ 43.768,00
IRAP	€ 22.118,00
IMU	€ 33.310,00
Ritenute su interessi e strumenti finanziari immobilizzati	€ 322.852,47
Imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati	€ 60.374,66
Ritenute su interessi attivi e proventi strumenti finanziari non immobilizzati	€ 52.895,35
Imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati	€ 34.919,90
Ritenute su transazioni finanziarie (Tobin Tax)	€ 7.693,33
Concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale	€ 4.038,84
TOTALE	€ 839.718,21

13 bis) ACCANTONAMENTO EX ART. 1 C. 44 LEGGE 178/2020 € (6.592)

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 €3.303.153

COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI €(1.156.103)

L'accantonamento a copertura dei disavanzi pregressi è stato effettuato nella misura del 35% dell'Avanzo di esercizio. Considerato il risultato positivo della gestione patrimoniale nell'esercizio 2023 e valutata la primaria esigenza della salvaguardia nel tempo del patrimonio in relazione al contesto inflattivo e la continuità dell'attività istituzionale, la Fondazione ha ritenuto opportuno incrementare nella misura del 10% la percentuale di accantonamento determinata dal Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

14) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA**OBBLIGATORIA** € (429.410)

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.

15) EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO € 0

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 2023.

16) ACCANTONAMENTO AL FONDO UNICO NAZIONALE (FUN) €(57.255)

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** €(1.660.385)**a) al Fondo stabilizzazione delle erogazioni** €1.000.000

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

b) ai Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti €660.385

La voce comprende gli accantonamenti finalizzati allo svolgimento dell'attività istituzionale nei settori rilevanti d'intervento.

AVANZO RESIDUO €0

Tortona, 26 marzo 2024

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente

Pier Luigi Rognoni