

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona		
Rendiconto finanziario		
Esercizio 2023		
	<b>3.303.153</b>	<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	0	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	106.843	
(Genera liquidità)	<b>3.409.996</b>	<b>Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie</b>
Variazione crediti	45.893	
Variazione ratei e risconti attivi	81.472	
Variazione fondo rischi e oneri	58.663	
Variazione fondo TFR	20.875	
Variazione debiti	233.989	
Variazione ratei e risconti passivi	397	
<b>A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio</b>	<b>3.596.555</b>	<b>Av./dis.della gestione operativa</b>
Fondi erogativi	22.143.351	
Fondi erogativi anno precedente	22.079.601	
Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E)	0	
Acc.to al volontariato di legge	57.255	
Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto	1.660.385	
<b>B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni</b>	<b>1.653.890</b>	<b>Erogazioni liquidate</b>
Imm.ni materiali e imm.li	33.033.627	
Ammortamenti	106.843	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	33.140.470	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	31.542.246	
(Assorbe liquidità)	<b>1.598.224</b>	<b>Variazione imm.ni materiali e imm.li</b>
Imm.ni finanziarie	150.743.360	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	150.743.360	
imm.ni finanziarie anno precedente	121.918.233	
(Assorbe liquidità)	<b>28.825.127</b>	<b>Variazione imm.ni fin.rie</b>
Strum. fin.ri non imm.ti	49.797.231	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	0	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	49.797.231	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	70.998.957	
(Genera liquidità)	<b>(21.201.726)</b>	<b>Variazione strum. fin.ri non imm.ti</b>
(Neutrale)	<b>0</b>	<b>Variazione altre attività</b>
(Assorbe liquidità)	<b>9.221.625</b>	<b>Variazione netta investimenti</b>
Patrimonio netto	211.935.041	
Copertura disavanzi pregressi	1.156.103	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	429.410	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	0	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	210.349.528	
Patrimonio netto dell'anno precedente	210.345.399	
(Genera liquidità)	<b>4.129</b>	<b>Variazione del patrimonio</b>
<b>C) Liquidità assorbita dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)</b>	<b>9.217.496</b>	<b>Variazione investimenti e patrimonio</b>
<b>D) Liquidità assorbita dalla gestione (A+B+C)</b>	<b>(7.274.831)</b>	
<b>E) Disponibilità liquide all' 1/1</b>	<b>9.679.389</b>	
<b>Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)</b>	<b>2.404.558</b>	