

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2024

### CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 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 13 marzo 2025 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) e 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 e 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 e 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, 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 finalizzati al perseguimento degli scopi istituzionali.

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'utilizzo delle risorse destinate all'attività istituzionale in quanto destinati al perseguimento delle finalità statutarie.

Gli immobili ed i terreni agricoli pervenuti alla Fondazione in qualità di erede della Signora Lidia Guarco sono stati iscritti ai valori indicati nella dichiarazione di successione presentata il 9 luglio 2024 all'Ufficio Territoriale di Tortona e non sono stati ammortizzati.

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 destinate a permanere 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.

Per quelli pervenuti per via successoria il criterio contabile e di valutazione è quello del valore registrato al momento della reintestazione alla Fondazione.

***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 statutari 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 possedute, 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 che non rappresentano 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 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).

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 conto al 31 dicembre 2024.

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 del lascito testamentario della Signora Lidia Guarco, dell'accantonamento a Riserva obbligatoria e dell'accantonamento di una quota - nella misura prudenziale del 35% - dell'Avanzo d'esercizio destinato, ai sensi delle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza, 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 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 valore 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 degli esercizi precedenti al netto della quota dell'Avanzo dell'esercizio corrente destinata alla copertura parziale 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 assunte dal 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 nei settori rilevanti di intervento in un orizzonte temporale pluriennale (paragrafo 6.1 del Provvedimento del Tesoro).
- *Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti*: accoglie 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 e nelle attività istituzionali prive di adeguata redditività, finalizzate a perseguire uno scopo statutario. Nell'esercizio 2024 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 per il 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 Unico Nazionale per il volontariato ex art. 62, comma 3, D.Lgs. 117/2017***

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) e 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 2024 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 della 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 e 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 e 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 per l'attività di consulenza, monitoraggio dei portafogli e gestione del patrimonio mobiliare.

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 e 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 e 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 il Decreto che stabilisce le misure degli accantonamenti patrimoniali ed è stata prudenzialmente incrementata.

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 31/12/2024****STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI****€35.230.611**

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

<b>Consistenza al 31 dicembre 2023</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2024</b>	<b>Differenza</b>
€33.033.627	€35.230.611	€2.196.984

<b>Descrizione del bene</b>	<b>Consistenza al 31/12/2023</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>%</b>	<b>Ammortamenti</b>	<b>Consistenza al 31/12/2024</b>
Software	€ 4.704			20%	€ 2.504	€ 2.200
Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare	€ 578.588	-		3%	€ 27.758	€ 550.830
Terreno "Casa Studio Angelo Barabino"	€ 10.000	-		0%	-	€ 10.000
Terreni in Comune di Montemarzino (Al)		€ 729				€ 729
Terreni in Comune di Momperone (Al)		€ 3.091				€ 3.091
Sede sociale "Palazzetto medievale"	€ 1.107.143	€ 157.096	€ 1.256	0%	-	€ 1.262.983
Sala convegni	€ 2.235.933	€ 60.573		0%	-	€ 2.296.506
"Casa Studio Angelo Barabino"	€ 406.513	€ 91.767		0%	-	€ 498.280
Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 2.264.214	-		0%	-	€ 2.264.214
Aree esterne immobili strumentali	€ 207.258	€ 13.261		0%	-	€ 220.519
Immobili "Ex Filanda Sironi" e "Casa Sironi"	€ 4.894.322	€ 187.923		0%	-	€ 5.082.245
Fabbricato "Bar Gambrinus"	€ 184.504	-		3%	€ 7.690	€ 176.814
Fabbricati	€ 1.030.866	-		0%	-	€ 1.030.866

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

strumentali Progetto "Tortona Solidale" ex stazione autolinee di Tortona						
Altri Immobili "Ex Filanda Sironi"	€ 489.117	-		0%	-	€ 489.117
Fabbricato in Comune di Momperone – Fraz. Giarella (Al)	€ 44.181	-		0%	-	€ 44.181
Immobile in Comune di Tortona – Viale Einaudi (Al)		€ 86.835				€ 86.835
Immobile in Comune di Tortona – Via De Gasperi 22/6 (Al)		€ 80.276				€ 80.276
Immobile in Comune di Tortona – Via De Gasperi 22/7 (Al)		€ 52.861				€ 52.861
Immobile in Comune di Momperone – Frazione Giarella (Al)		€ 58.447				€ 58.447
Collezione d'arte	€19.076.640	€ 1.378.007		0%	-	€ 20.454.647
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 Anna 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	€ 5.476	€ 2.239		15%	€ 1.947	€ 5.768
Arredi ufficio Palazzetto	€ 2.556	€ 7.730		15%	€ 1.758	€ 8.528
Mobili e arredi Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 8.923	€ 5.636		15%	€ 2.755	€ 11.804
Macchine d'ufficio elettroniche	€ 6.159	-		20%	€ 2.387	€ 3.772
Spese allestimento Pinacoteca	€ 17.064	€ 55.093		20%	€ 11.405	€ 60.752

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

Impianti generici	€ 9.552	-	15%	€ 2.487	€ 7.065
Impianti condizionamento elettrici, antifurto Pinacoteche	€ 23.978	€ 37.570	15%	€ 18.568	€ 42.980
Attrezzatura varia	€ 795	-	15%	€ 180	€ 615
Mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 7.764	€ 6.719	15%	€ 8.065	€ 6.418
Attrezzatura Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 4.785	-	15%	€ 776	€ 4.009
Mobili e arredi Residence "Filanda Sironi"	€ 14.225	€ 7.270	15%	€ 3.538	€ 17.957
Attrezzatura caffetteria "Sala Convegni"	€ 6.591	-	15%	€ 2.688	€ 3.903
Impianti "Casa Studio Angelo Barabino"	-	€ 17.446	15%	€ 1.308	€ 16.138
Arredo "Casa Studio Angelo Barabino"	€ 847	-	15%	€ 560	€ 287
Arredo "Gipsoteca Aghemo"	€ 248	-	15%	€ 213	€ 35
Mobili appartamenti Seteria "Casa Sironi"	€ 21.737	-	15%	€ 9.004	€ 12.733
Arredo caffetteria "Sala Convegni"	€ 17.919	-	15%	€ 6.738	€ 11.181

**2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

**173.388.662**

Composizione variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

<b>Consistenza al 31 dicembre 2023</b>	<b>Incrementi dell'esercizio</b>	<b>Decrementi dell'esercizio</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2024</b>
€150.743.360	€39.953.155	€17.307.853	€173.388.662

**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 approvato (2024): €274,24

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 2024.

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** **€ 1.172.771**

- *Partecipazione F.M. Bridge S.r.l.* (detenuta tramite società fiduciaria) € 282.236

*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 approvato (2023): (€25.261)

Quota del capitale posseduta: 3,57%

Valore attribuito in bilancio: € 282.236

- *Partecipazione Investment Club S.r.l.* (detenuta tramite società fiduciaria) € 675.123

*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 approvato (2023): €572.125

Quota del capitale posseduta: 8,34%

Valore attribuito in bilancio: €675.123

- *Partecipazione Lucsassessorious S.p.A.* (detenuta tramite società fiduciaria) € 215.412

*Denominazione:* Lucsassessorious 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 approvato (2023): (€465.870)

Quota del capitale posseduta: 0,06%

Valore attribuito in bilancio: € 215.412.

<b>d) altri titoli</b>		<b>€ 152.626.991</b>
- Titoli azionari	€	3.827.258
- Titoli obbligazionari	€	7.154.530
- OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio)	€	141.645.203

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 31/12/2024
INTESA SANPAOLO ORD.	120.000	€ 451.033	€ 451.033	€ 463.560
ENI	20.000	€ 299.434	€ 299.434	€ 261.800
NEXI ORD	30.000	€ 211.197	€ 211.197	€ 160.800
VISA INC	1.000	€ 290.151	€ 290.151	€ 304.206
RYANAIR HOLDINGS PLC	12.000	€ 227.354	€ 227.354	€ 228.480
MICROSOFT CORP	1.100	€ 460.972	€ 460.972	€ 446.289

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

ALPHABET INC – CLASS A	2.000	€ 341.990	€ 341.990	€ 364.424
AMAZON COM INC	2.000	€ 436.718	€ 436.718	€ 422.351
AIRBUS SE	2.000	€ 306.318	€ 306.318	€ 309.560
NEXT GEOSOLUTIONS EUROPE	43.250	€ 270.312	€ 270.312	€ 359.840
VINCI SA	3.000	€ 319.965	€ 319.965	€ 299.220
ENEL	380	€ 2.425	€ 2.425	€ 2.615
MFE- MEDIAFOREUROPE N	120	€ 386	€ 386	€ 494
MFE- MEDIAFOREUROPE N	120	€ 274	€ 274	€ 353
NOVO NORDISK A/S ADR	2.000	€ 208.729	€ 208.729	€ 165.598
<b>Totale</b>	<b>238.970</b>	<b>€ 3.827.258</b>	<b>€ 3.827.258</b>	<b>€ 3.789.590</b>

**TITOLI OBBLIGAZIONARI**

<b>Titolo</b>	<b>Valore nominale</b>	<b>Valore di acquisto</b>	<b>Valore di bilancio</b>	<b>Valore di mercato al 31/12/2024</b>
GENERALFINANCE FLOAT 28/10/2026	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.014.549
BTP 0% 01/08/2026	€ 1.000.000	€ 892.658	€ 892.658	€ 965.245
INTESA SAN PAOLO 3,75% PERP	€ 250.000	€ 220.750	€ 220.750	€ 252.005
TOTALENERGIES 3,369% PERP	€ 300.000	€ 282.900	€ 282.900	€ 301.726

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

BRITISH PETROLEUM 3,25% PERP	€ 300.000	€ 282.501	€ 282.501	€ 302.160
UNICREDIT 3,875% PERP	€ 800.000	€ 657.072	€ 657.072	€ 777.405
BTP 01FB37 4,00% D 32	€ 125.000	€ 125.105	€ 125.105	€ 130.416
BTP 1AG34 5% D30	€ 93.000	€ 102.100	€ 102.100	€ 105.029
MEDIOBANCA 3,4% 22- 27	€ 30.000	€ 30.083	€ 30.083	€ 30.204
SPAIN 17-33 2.35%	€ 22.000	€ 20.534	€ 20.534	€ 21.074
SPAGNA 3.15% 23-33 E	€ 20.000	€ 19.964	€ 19.964	€ 20.360
NETHERLAND 2,5% 23- 30 EU	€ 20.000	€ 20.017	€ 20.017	€ 20.192
NETHERLAND 2,5% 12- 33	€ 20.000	€ 19.897	€ 19.897	€ 19.966
UNICREDIT 3,25% 22-27	€ 20.000	€ 20.256	€ 20.256	€ 20.134
AUSTRIA 2% 22-26 EUR	€ 20.000	€ 19.690	€ 19.690	€ 19.959
BTP 1MG31 6%	€ 13.000	€ 15.162	€ 15.162	€ 15.251
BTP 01MZ35 3,35%	€ 75.000	€ 73.575	€ 73.575	€ 74.376
ROMANIA 4,125% 11/03/39	€ 50.000	€ 41.950	€ 41.950	€ 40.473
POLAND 5,75% 32	€ 50.000	€ 48.871	€ 48.871	€ 49.230
ISPM TV22/27	€ 100.000	€ 100.700	€ 100.700	€ 100.040

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

SPAIN GOVT 0% 31/05/2025	€ 1.000.000	€ 980.360	€ 980.360	€ 989.600
CREDIT AGRICOLE 0,125% 09/12/27	€ 1.200.000	€ 1.107.792	€ 1.107.792	€ 1.098.925
SPAIN GOVT 0% 31/01/2026	€ 600.000	€ 585.018	€ 585.018	€ 586.338
FRANCE GOVT 0% 25/02/2026	€ 500.000	€ 487.575	€ 487.575	€ 487.185
<b>Totale</b>	<b>€ 7.608.000</b>	<b>€ 7.154.530</b>	<b>€ 7.154.530</b>	<b>€ 7.441.842</b>

**ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO**

OICR	Valore di bilancio 31/12/2023\Costo d'acquisto	Valore di bilancio	Valore di mercato 31/12/2024
Schroders Investment Management	€ 1.509.761	€ 1.509.761	€ 1.064.296
Fideuram Private Investment Funds (* )	€ 2.052.238	€ 2.052.238	€ 797.193
Fonditalia Investment S.A.	€ 5.040.996	€ 5.040.996	€ 4.509.048
Franklin Templeton Investments Funds	€ 558.853	€ 558.853	€ 285.600
Invesco Funds	€ 1.540.437	€ 1.540.437	€ 1.294.433
Eurizon Funds	€ 1.058.878	€ 1.058.878	€ 954.039
M&G Funds	€ 3.067.528	€ 3.067.528	€ 2.564.744
Mediobanca Private Markets (* )	€ 1.500.000	€ 1.500.000	€ 1.818.770
J.P. Morgan Funds	€ 104.248	€ 104.248	€ 106.233
Vereof GMBH	€ 785.027	€ 785.027	€ 861.945
Quaestio Alternative Funds – Fund Eleven Class ID (**)	€ 124.427.237	€ 124.427.237	€ 129.879.325
<b>Totale</b>	<b>€ 141.645.203</b>	<b>€ 141.645.203</b>	<b>€ 144.135.626</b>

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

(\*\*) La voce si riferisce a n. 128.111,388 quote detenute nel QAF Fund Eleven Class ID al fine di gestire in maniera aggregata ed efficiente i mandati di gestione patrimoniale (Ceresio Sim e Allianz AG Investitori) e la Sicav New Court bilanciata di Rothschild & Co.

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	€ <b>130.051.112</b>
Acquisti	€ 39.835.365
Rivalutazioni	-
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
Vendite	€ (17.259.486)
Rimborsi	-
Svalutazioni	-
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	€ <b>152.626.991</b>

**3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** € **28.983.584**

*a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale* € **17.619.692**

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 Rothschild & Co. Wealth Management* € **17.619.692**

Al 31 dicembre 2024 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: € **20.978.251**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

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

Descrizione	Valore di bilancio
FONDI/TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 6.304.509
FONDI AZIONARI/AZIONI	€ 8.516.185
ALTERNATIVI	€ 2.483.523
DERIVATI	€ 55.501
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 17.359.718</b>
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>€ 259.974</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE LORDO IMPOSTE</b>	<b>€ 17.619.692</b>

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

1	Risultato lordo di gestione	€ 1.838.076
2	Commissioni di gestione, commissioni di negoziazione e spese	€ (182.635)
3	Imposta di bollo	€ (14.000)
4	Imposta maturata	-
4	Risultato netto di gestione	€ 1.641.441

- 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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/24-31/12/24	-	7,34%	8,31%

**b) strumenti finanziari quotati**

**€ 11.363.892**

La voce si riferisce al portafoglio non immobilizzato.

Nel prospetto seguente sono riportati la composizione, il valore di bilancio al 31 dicembre 2023 o il costo d'acquisto, il valore di mercato al 31 dicembre 2024 e il valore di bilancio:

<b>OICR</b>	<b>Valore di bilancio 31/12/2023</b>	<b>Valore di mercato 31/12/2024</b>	<b>Valore di bilancio</b>
Morgan Stanley Investment Funds	€ 6.813.369	€ 7.570.064	€ 7.570.064
Pimco Investment Funds	€ 1.662.890	€ 1.214.877	€ 1.214.877
Fonditalia Investment S.A.	€ 2.698.208	€ 2.578.951	€ 2.578.951
<b>TOTALE</b>	<b>€ 11.174.467</b>	<b>€ 11.363.892</b>	<b>€ 11.363.892</b>

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

Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio	<b>€ 11.174.467</b>
Acquisti	€ -
Rivalutazioni	€ 756.695
Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	€ -
Rimborsi	€ -
Vendite	€ (415.386)
Svalutazioni	€ (151.884)
Conferimenti in gestione patrimoniale individuale	€ -
Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	€ -
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	<b>€ 11.363.892</b>

**4) CREDITI** € 232.274

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

- *crediti diversi* € 164.230

La voce si riferisce agli interessi, agli affitti di competenza dell'esercizio ed all'accantonamento dei costi che hanno dato luogo al bonus facciate di un immobile di propriet .

- *crediti v/erario* € 58.749

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

- *anticipi a fornitori* € 8.540

La voce si riferisce all'acconto pagato per la sostituzione delle caldaie presso l'immobile denominato "Casa Sironi".

- *depositi cauzionali* € 755

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

**5) DISPONIBILITA' LIQUIDE** € 3.602.261

La voce risulta cos  costituita:

- *c/c bancari* € 3.601.473

La voce corrisponde ai saldi attivi dei rapporti di conto corrente alla data del 31 dicembre 2024.

- *denaro e valori in cassa* € 788

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

**7) RATEI E RISCONTI ATTIVI** € 282.304

- *ratei attivi* € 232.688

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

- *risconti attivi* € 49.616

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

**TOTALE DELL'ATTIVO** **€241.719.696**

**CONTI D'ORDINE** **€1.108.962**

***Beni di terzi*** **€ 1.081.500**

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

***Beni in locazione*** **€ 6.806**

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** **€242.828.658**

**PASSIVO****1) PATRIMONIO NETTO** **€215.611.805**

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 2023	Saldo al 31 dicembre 2024	Differenza
€211.935.041	€215.611.805	€3.676.764

**- 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** **€ 1.211.830**

La riserva accoglie il valore delle donazioni ricevute e destinate 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** **€20.713.215**

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** **€(6.596.571)**

La voce è rappresentata dal residuo della perdita esercizi precedenti al netto dell'accantonamento dell'esercizio a copertura del disavanzo pregresso.

**2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO** **€18.978.268**

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** **€3.026.971**

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 non è stato utilizzato nel corso dell'esercizio. In sede di chiusura del bilancio d'esercizio l'entità del fondo è stata incrementata con un accantonamento pari ad €150.000,00.

**- Fondo per le erogazioni nei settori rilevanti** **€1.465.765**

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

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

<b>Consistenza al 31/12/2023</b>	<b>€ 660.385</b>
Incrementi dell'esercizio	€ 16.416
Decrementi dell'esercizio	€ (676.801)
Risorse residue al 31/12/2024	-
Stanziamento dell'esercizio	€ 1.465.765
<b>Consistenza al 31/12/2024</b>	<b>€ 1.465.765</b>

**- 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 €5.115

La voce accoglie le somme relative al risparmio di imposta dell'esercizio 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** **€176.214**

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 €176.214

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati per le imposte maturate a tutto il 31 dicembre 2024 e dall'accantonamento prudenziale dell'importo previsto nei crediti diversi relativo al bonus facciate di un immobile di proprietà.

**4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

**DI LAVORO SUBORDINATO** **€437.850**

La posta rappresenta le passività maturate nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2024 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:

<b>Consistenza al 31 dicembre 2023</b>	<b>Decrementi dell'esercizio</b>	<b>Incrementi dell'esercizio</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2024</b>
€406.554	-	€31.296	€437.850

**5) EROGAZIONI DELIBERATE** **€4.107.591**

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** **€3.988.827**

La posta può essere così analizzata:

- settore *Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa* €75.163

<b>Beneficiari</b>	<b>Esercizio di delibera</b>	<b>Somme da erogare</b>
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Contributo a sostegno del progetto di odontoiatria sociale presso la Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2024	€20.000
<b>Piccolo Cottolengo di Tortona (Al)</b> <i>Contributo a sostegno dei costi sostenuti per l'acquisto di letti ortopedici</i>	2023	€10.000
<b>Centro Riabilitativo "Paolo VI" di Casalnoceto (Al)</b> <i>Contributo a copertura dei costi di gestione della struttura riabilitativa per giovani disabili</i>	2024	€10.000
<b>I.R.I.S. Insieme Ritroviamo il Senso ODV di Novi Ligure (Al)</b> <i>Contributo per l'ampliamento della biblioteca presso la sede dell'Associazione</i>	2024	€2.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<b>Progetto Fondazione</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto "A casa con voi"</i>	2024	€8.163
<b>Fondazione Nala ODV di Cerreto Grue (Al)</b> <i>Contributo a sostegno dei costi di realizzazione e gestione del progetto "Nascere Mamma"</i>	2024	€15.000
<b>ASL AL</b> <i>Contributo a sostegno del progetto di Data Manager presso il Servizio di Anatomia Patologica dell'Ospedale Civile di Novi Ligure</i>	2024	€10.000
<b>Totale</b>		<b>€75.163</b>

- settore Arte, attività e beni culturali

€ 115.611

<b>Beneficiari</b>	<b>Esercizio di delibera</b>	<b>Somme da erogare</b>
<b>Comune di Viguzzolo (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione del festival musicale "Pieve in Musica"</i>	2024	€4.000
<b>Parrocchia Santa Maria Assunta e San Lorenzo in Cattedrale di Tortona (Al)</b> <i>Contributo a sostegno dell'attività della Cappella musicale della Cattedrale</i>	2023	€2.000
<b>Comune di Volpedo (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione della manifestazione "Fiori di Pesco – AgricUltura in Mostra"</i>	2024	€20.000
<b>Associazione Peppino Sarina di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per l'inventariazione e catalogazione dei materiali di scena del fondo teatrale di proprietà dell'Associazione</i>	2024	€5.000
<b>I.S.R.A.L. di Alessandria (Al)</b> <i>Contributo per l'attività dell'ente</i>	2024	€3.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<p><b>Parrocchia dei SS. Ruffino e Venanzio di Sarezzano (Al)</b>  <i>Contributo per la realizzazione dell'impianto di illuminazione interna dell'edificio sacro</i></p>	<p>2024</p>	<p>€20.000</p>
<p><b>Associazione Culturale Archivio Piero Leddi di San Sebastiano Curone (Al)</b>  <i>Contributo per la realizzazione di una mostra nelle sale dell'Archivio Piero Leddi</i></p>	<p>2024</p>	<p>€7.500</p>
<p><b>Diocesi di Tortona (Al)</b>  <i>Contributo per il proseguimento del progetto di conservazione, tutela e valorizzazione degli archivi storici parrocchiali non presidiati</i></p>	<p>2022</p>	<p>€17.500</p>
<p><b>Comune di Volpedo (Al)</b>  <i>Quota convenzione annua gestione dei "Musei Pellizziani"</i></p>	<p>2024</p>	<p>€18.500</p>

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<b>Gestione sala convegni, spazi espositivi e “Casa Studio del pittore Angelo Barabino”</b> <i>Contributo per il finanziamento dell'attività di gestione degli immobili strumentali dell'Ente e della Casa Studio del pittore Barabino</i>	2024	€4.111
<b>Comitato Amici di S.Maria e S.Siro ODV di Sale (AI)</b> <i>Contributo per il restauro di un affresco</i>	2024	€2.000
<b>Associazione Pellizza da Volpedo (AI)</b> <i>Contributo per la manutenzione straordinaria, la conservazione e la digitalizzazione dell'epistolario del pittore Giuseppe Pellizza da Volpedo</i>	2024	€6.000
<b>Associazione Amici della Musica di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per il progetto per la celebrazione del 45° anno di costituzione dell'Associazione tramite l'organizzazione di concerti presso il Teatro Civico di Tortona</i>	2024	€6.000
<b>Totale</b>		<b>115.611</b>

- settore *Educazione, istruzione e formazione*

€ 214.718

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Progetto della Fondazione – “Dalle scuole superiori all'Università: un percorso insieme alla Fondazione” - borse di studio</b>	2024	€8.625

<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i>	2022	€14.408
<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i>	2023	€25.049
<b>Progetto della Fondazione - Scuole e Centri di formazione del Distretto scolastico di Tortona</b> <i>Finanziamento progetto "Potenziamento del sistema formativo e scolastico locale"</i>	2024	€105.295
<b>Unione Terre di Fiume di Sale (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto di doposcuola "COMPITIamo"</i>	2024	€12.000
<b>Progetto della Fondazione – "Accademia delle idee Carlo Boggio Sola" – residuo edizione 2023/2024</b>	2024	€2.973
<b>ANPI di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione della quarta edizione del concorso "La Costituzione oggi"</i>	2024	€9.000
<b>Istituto San Giuseppe di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Nel cuore dell'inclusione"</i>	2024	€5.000
<b>Comitato Progetto Ambiente Scrivia di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione del contest #Schermi in ricordo del professore Dante Angeleri</i>	2024	€3.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<b>Parrocchia San Matteo di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “Educando. Crescere insieme con – per – nel.la Comunità”</i>	2024	€3.000
<b>Associazione TALEA APS di Costa Vescovato (Al)</b> <i>Contributo per il “Progetto Radici”</i>	2024	€2.500
<b>Opera Diocesana della preservazione della Fede O.D.P.F. di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “Ali per crescere”</i>	2024	€7.500
<b>Congregazione delle Piccole Suore Missionarie della Carità – Scuola per l’infanzia “Sacro Cuore” di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “Io creo – Laboratori di Arteterapia”</i>	2024	€1.000
<b>CAI Club Alpino Italiano Sezione di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del “Caldirola Camp”</i>	2023	€368
<b>Comune di Sarezzano (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione di lavori di restauro della Scuola primaria</i>	2022	€15.000
<b>Totale</b>		<b>€214.718</b>

- settore Sviluppo locale

€ 74.335

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Comune di San Sebastiano Curone (Al)</b> <i>Contributo per l’organizzazione della “IV Fiera Nazionale del Tartufo bianco e nero 2023”</i>	2023	€5.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<b>Comune di San Sebastiano Curone (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione della "IV Fiera Nazionale del Tartufo bianco e nero 2024"</i>	2024	€5.000
<b>Comune di San Sebastiano Curone (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Fuori Tartufo 2024"</i>	2024	€5.000
<b>Associazione Progetto Derthona di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto "Derthona Impact"</i>	2024	€10.000
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione di strategie di marketing incentrate sulla rete museale tortonese</i>	2024	€20.000
<b>Comune di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione del "Carnevale Vhoese"</i>	2024	€1.000
<b>S.O.M.S. fra i Terrazzini di Vho (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione di una manifestazione culturale</i>	2024	€1.000
<b>Tresca S.r.l. Impresa Sociale di Costa Vescovato (Al)</b> <i>Contributo a sostegno della candidatura al bando Simbiosi della Fondazione Compagnia di San Paolo per la creazione di un hotspot di biodiversità</i>	2024	€15.000
<b>Progetto della Fondazione – Mensa solidale "Carlo Boggio Sola"</b>	2024	€12.335
<b>Totale</b>		<b>€74.335</b>

- settore Assistenza agli anziani

€ 3.509.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2017	€380.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2018	€605.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2019	€534.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2020	€540.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2021	€440.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2022	€420.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2023	€360.000
<b>Società strumentale Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Sostegno all'attività di gestione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino"</i>	2024	€230.000
<b>Totale</b>		<b>€3.509.000</b>

**b) negli altri settori statutari****€ 118.764***- settore Prevenzione criminalità e sicurezza pubblica***€ 1.303**

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Guardia di Finanza – Nucleo operativo di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i>	2024	€742
<b>Legione Carabinieri “Piemonte e Valle D’Aosta” Compagnia di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla Compagnia</i>	2024	€561
<b>Totale</b>		<b>€1.303</b>

*- settore Volontariato, filantropia e beneficenza***€ 47.899**

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Comune di Volpedo (Al)</b> <i>Contributo per l’acquisto di scaffalature per l’allestimento di un centro del riuso</i>	2024	€449
<b>Caritas di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per l’acquisto di due pulmini per un progetto di trasporto sociale</i>	2024	€ 40.000
<b>Provincia Religiosa di San marziano di Don Orione Centro “Mater Dei” di Tortona (Al)</b> <i>Contributo per il progetto “Io creo – Laboratori di Arteterapia”</i>	2024	€1.000

<b>Università della Terza Età di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno delle spese di affitto dei locali sede dell'Associazione</i>	2024	€4.200
<b>Associazione Musicale l'Estro Armonico di Sale (AI)</b> <i>Contributo per il progetto "Sulle note dei ricordi"</i>	2024	€2.250
<b>Totale</b>		<b>€47.899</b>

- settore Attività sportive

€ 69.562

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Associazione Sportiva Dilettantistica Monleale Sportleale di Monleale (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione di una nuova tensostruttura per la pratica dell'hockey e del pattinaggio</i>	2020	€37.312
<b>Enjoy The Trail A.S.D. di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per garantire il mantenimento costante attraverso pulizia stagionale della zona "Poligono di tiro" presso il Parco Castello di Tortona</i>	2024	€1.750
<b>7 Colli Running Associazione Sportiva Dilettantistica di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno delle spese di organizzazione dell'ottava edizione del trail urbano della città di Tortona</i>	2024	€1.500
<b>Sci Club Derthona di Tortona (AI)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto di inclusione sociale "Se ti includo scii anche tu"</i>	2024	€4.000
<b>Polisportiva Derthona di Tortona (AI)</b> <i>Contributo a sostegno dell'attività del sodalizio</i>	2024	€25.000
<b>Totale</b>		<b>€69.562</b>

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2023	Recupero somme deliberate negli esercizi precedenti e non erogati	Stanziamanti deliberati nell'esercizio 2024	Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2024	<b>Erogazioni effettuate nell'esercizio 2024</b>
€4.061.730,94	€(32.896,49)	€1.758.439,88	€(4.107.591,03)	<b>€1.679.683,30</b>

Il totale delle erogazioni effettuate nell'esercizio ammonta quindi ad **€ 1.679.683,30** come da dettaglio a pag. 118.

**6) FONDO UNICO NAZIONALE VOLONTARIATO** **€91.652**

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

Risulta così composta:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Accantonamento dell'esercizio:</b>		
Fondo Unico Nazionale Volontariato	2024	€91.652
<b>Consistenza del fondo al 31/12/2024</b>		<b>€ 91.652</b>

**7) DEBITI** **€2.316.176**

- *esigibili entro l'esercizio successivo*

- *debiti verso Erario* € 44.830

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

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro dipendente	€ 36.170
Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro autonomo, da collaborazioni coordinate	€ 8.382
Erario c/ritenute su TFR	€ 278
<b>Totale</b>	<b>€ 44.830</b>

- *debiti verso Enti previdenziali* € 23.866

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

<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
INPS personale dipendente e collaborazioni coordinate	€ 23.866
<b>Totale</b>	<b>€ 23.866</b>

- *fornitori fatture da ricevere* € 13.515

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

- *debiti verso fornitori* € 8.283

La voce si riferisce ai debiti per fatture da saldare alla data del 31 dicembre 2024.

- *debiti diversi* € 266.102

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 canone di affitto relativo ad un immobile di proprietà dell'Ente riferito al mese di gennaio 2025.

- *debiti per spese condominiali* € 2.890

La voce si riferisce alla quota delle spese condominiali a carico degli inquilini di alcuni immobili di proprietà dell'Ente incassate direttamente dalla Fondazione.

- ***esigibili oltre l'esercizio successivo***

- *Acconti in c/capitale Fideuram Private Debt* € 1.700.000

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* € 240.000

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* € 16.290

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

**8) RATEI E RISCOINTI PASSIVI** **€140**

- *ratei passivi* € 140

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

**TOTALE DEL PASSIVO** **€241.719.696**

**CONTI D'ORDINE** **€1.108.962**

*Depositanti beni di terzi* **€1.081.500**

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

*Concedenti beni in locazione* **€ 6.806**

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** **€242.828.658**

**CONTO ECONOMICO****1) RISULTATO DELLE GESTIONI****PATRIMONIALI INDIVIDUALI** **€2.969.770**

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

- *Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a.* **€ 190.148**

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale di estinzione della 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* **€ 941.546**

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale conferito e quello finale di estinzione della 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* **€ 1.838.076**

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** **€36.538*****b) da altre immobilizzazioni finanziarie***

- *dividendo da azioni* **€ 36.538**

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** **€2.900.590*****a) da immobilizzazioni finanziarie*** **€2.856.743**

- *interessi attivi su titoli* **€ 2.713.954**

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* € 142.789

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

**c) da crediti e disponibilità liquide** € 43.847

- *interessi attivi su c/c bancari* € 43.847

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

**4) RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** € 604.812

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

- *rivalutazione quote OICR* € 756.695

- *svalutazione quote OICR* € (151.883)

**5) RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** € (15.704)

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

- *perdita su vendita titoli non immobilizzati* (€ 15.704)

**9) ALTRI PROVENTI** € 203.734

- *affitti immobili non strumentali* € 191.704

- *contributi e donazioni* € 2.930

- *proventi diversi d'esercizio* € 9.100

**10) ONERI****(€1.612.398)****a) compensi e rimborsi spese organi statutari****€146.561**

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

<b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE</b>		
Formato da cinque componenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Rognoni Pier Luigi	Presidente	€ 41.528,00
Balduzzi Claudia	Vice Presidente	€ 17.864,00
Chiappini Valter	Consigliere anziano	€ 10.911,68
Troiano Paolo	Consigliere	€ 8.952,32
Zani Enrico	Consigliere	€ 10.911,68
<b>TOTALE</b>		<b>€90.167,68</b>
<b>COLLEGIO DEI REVISORI</b>		
Formato da tre Revisori effettivi		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Cizza Ezio	Presidente	€ 15.986,88
Cadamosti Alessio	Revisore effettivo	€ 12.180,48
Monti Carla Maria	Revisore effettivo	€ 11.926,72
<b>TOTALE</b>		<b>€ 40.094,08</b>
<b>ORGANO DI INDIRIZZO</b>		
Formato da quattordici componenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Gettone di presenza</b>
Bianchi Giovanna	Componente in carica	€ 1.392,00
Bonadeo Manuela	Componente uscente	€ 696,00
Canegallo Eraldo	Componente uscente	€ 696,00
Castella Vincenzo	Componente uscente	€ 464,00
Galli Mauro	Componente in carica	€ 0,00
Sorgon Giuseppe	Componente uscente	€ 696,00
Corana Maria Patrizia	Componente in carica	€ 1.392,00
Porro Cristina	Componente in carica	€ 1.160,00
Depaoli Cesare	Componente in carica	€ 986,80

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	€ 1.160,00
Zelaschi Maurizio	Componente in carica	€ 1.160,00
Miotti Fausto	Componente in carica	€ 696,00
Bertelegni Graziano	Componente in carica	€ 696,00
Millo Francesco	Componente in carica	€ 696,00
Guerra Giancarla	Componente in carica	€ 464,00
<b>TOTALE</b>		<b>€16.298,80</b>

**b) per il personale****€ 551.760**

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 2024 della Fondazione risulta così composto:

Qualifica	Organico iniziale	Entrati	Usciti	Organico finale
Dirigenti	1	0	0	1
Impiegati	5	0	0	5
Operai	2	0	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****€ 140.938**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo

**€ 140.938**

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** **€316.552**

La voce si riferisce alle commissioni ed alle spese corrisposte per l'attività di consulenza, monitoraggio portafogli e gestione individuale del patrimonio.

**e) interessi passivi ed altri oneri finanziari** **€5.116**

- oneri e commissioni bancarie corrisposte €5.116

**f) commissioni di intermediazione e negoziazione** **€38.703**

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

**g) ammortamenti** **€112.329**

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	€ 7.690
Ammortamento ordinario arredamento sede sociale	€ 1.758
Ammortamento ordinario arredamento Sala convegni	€ 1.947
Ammortamento ordinario impianti generici	€ 2.487
Ammortamento ordinario macchine ufficio elettroniche	€ 2.387
Ammortamento ordinario attrezzature varie d'ufficio	€ 180
Ammortamento ordinario allestimento, impianti, arredamento e attrezzature spazi espositivi permanenti	€ 14.936
Ammortamento ordinario arredamento/attrezzature caffetteria Sala convegni	€ 9.426
Ammortamento mobili e arredi "Casa Sironi"	€ 8.065
Ammortamento mobili e arredi "ex Filanda Sironi"	€ 3.538
Ammortamento imp. condizionamento ed elettrici	€ 18.568
Ammortamento Arredi "Casa Studio del pittore Angelo Barabino"	€ 560
Ammortamento Impianti "Casa Studio del pittore Angelo Barabino"	€ 1.308
Ammortamento Arredi "Gipsoteca Aghemo"	€ 213

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2024

Ammortamento mobili appartamenti ex "Filanda Sironi"	€ 9.004
Ammortamento ordinario software e licenze d'uso	€ 2.504
Ammortamento ordinario spese di manutenzione da ammortizzare	€ 27.758
<b>Totale</b>	<b>€112.329</b>

**i) altri oneri** **€ 300.439**

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

*Costi generali:*

- *spese per utenze* € 30.795

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

- *spese di rappresentanza e spese commerciali varie* € 912

- *spese amministrative* € 23.095

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

- *spese varie generali* € 245.637

(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** **€ 1.132.327**

- *proventi su dismissione titoli immobilizzati* € 1.039.069

- **altri proventi straordinari**

- *arrotondamenti attivi* € 10

- *sopravvenienze attive* € 93.248

**12) ONERI STRAORDINARI** **€ (759.735)**

- *perdite su dismissione titoli immobilizzati* € 753.517

- **altri oneri straordinari**

- *arrotondamenti passivi* € 44

- *perdita su cambi* € 6.174

**13) IMPOSTE** **€ (167.190)**

- *Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio* € 25.255

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

- *IRES a carico dell'esercizio* € 44.598

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

- *imposta sugli immobili (IMU)* € 29.411

- *tasse e imposte diverse* € 4.014

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

- *imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati* € 28.263

- *imposta di bollo su dossier strumenti finanziari non immobilizzati* € 22.051

- *imposta su transazioni finanziarie (Tobin Tax)* € 13.598

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:

<b>IMPOSTA</b>	<b>IMPORTO</b>
IVA	€ 313.326,79
IRES	€ 44.598,00
IRAP	€ 25.255,00
IMU	€ 29.411,00
Ritenute su interessi e strumenti finanziari immobilizzati	€ 865.935,88
Imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati	€ 28.262,99

Ritenute su interessi attivi e proventi strumenti finanziari non immobilizzati	€	31.469,15
Imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati	€	22.050,86
Ritenute su transazioni finanziarie (Tobin Tax)	€	13.598,28
Concessioni governative, valori bollati, tassa di registro, bollo autovettura aziendale	€	4.014,03
<b>TOTALE</b>	<b>€</b>	<b>1.377.921,98</b>

**13 bis) ACCANTONAMENTO EX ART. 1 C. 44 LEGGE 178/2020** € (5.115)

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 e sarà utilizzata per il finanziamento di delibere a sostegno di iniziative a diretto vantaggio della comunità.

**AVANZO DELL'ESERCIZIO** €5.287.629

**COPERTURA DISAVANZI PREGRESSI** €(1.850.670)

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 2024 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** € (687.392)

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** € (1.042.150)

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 2024.

**16) ACCANTONAMENTO AL FONDO UNICO NAZIONALE (FUN) €(91.652)**

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 €(1.615.765)*****a) al Fondo stabilizzazione delle erogazioni €150.000***

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 €1.465.765***

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

**AVANZO RESIDUO €0**

Tortona, 25 marzo 2025

**Per il Consiglio di amministrazione**

Il Presidente

*Pier Luigi Rognoni*