

Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona

Rendiconto finanziario
Esercizio 2024

	5.287.629	Avanzo/disavanzo dell'esercizio
Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti	604.812	
Riv.ne (sval) strum fin imm.ti	0	
Riv.ne (sval) att.non fin.	0	
Ammortamenti	112.329	
(Genera liquidità)	4.795.146	Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie
Variazione crediti	(93.770)	
Variazione ratei e risconti attivi	126.904	
Variazione fondo rischi e oneri	34.677	
Variazione fondo TFR	31.296	
Variazione debiti	482.837	
Variazione ratei e risconti passivi	(257)	
A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio	5.310.565	Av./dis.della gestione operativa
Fondi erogativi	23.177.511	
Fondi erogativi anno precedente	22.143.351	
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) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni	683.480	Erogazioni liquidate
Imm.ni materiali e imm.li	35.230.612	
Ammortamenti	112.329	
Riv/sval attività non finanziarie	0	
Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval.	35.342.941	
Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente	33.033.627	
(Assorbe liquidità)	2.309.314	Variazione imm.ni materiali e imm.li
Imm.ni finanziarie	173.388.662	
Riv/sval imm.ni finanziarie	0	
Imm.ni finanziarie senza riv./sval.	173.388.662	
imm.ni finanziarie anno precedente	150.743.360	
(Assorbe liquidità)	22.645.302	Variazione imm.ni fin.rie
Strum. fin.ri non imm.ti	28.983.584	
Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti	604.812	
Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval.	28.378.772	
Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente	49.797.231	
(Genera liquidità)	(21.418.459)	Variazione strum. fin.ri non imm.ti
(Neutrale)	0	Variazione altre attività
(Assorbe liquidità)	3.536.157	Variazione netta investimenti
Patrimonio netto	215.611.805	
Copertura disavanzi pregressi	1.156.103	
Accantonamento alla Riserva obbligatoria	429.410	
Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio	0	
Avanzo/disavanzo residuo	(6.596.571)	
Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio	220.622.863	
Patrimonio netto dell'anno precedente	211.935.041	
(Genera liquidità)	8.687.822	Variazione del patrimonio
C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio)	(5.151.665)	Variazione investimenti e patrimonio
D) Liquidità generata dalla gestione (A+B+C)	9.778.750	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	2.404.558	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	12.183.308	

Controllo	3.602.261
Squadratura	8.581.047

Riepilogo sintetico:

A) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione dell'esercizio	5.310.565	Av./dis.della gestione operativa
B) Liquidità (assorbita) generata per interventi per erogazioni	(683.480)	Erogazioni liquidate
C) Liquidità generata (assorbita) dalla variazione di elementi patrimoniali	5.151.665	Variazione investimenti e risorse patrimoniali
D) Liquidità generata (assorbita) dalla gestione (A+B+C)	9.778.750	
E) Disponibilità liquide all' 1/1	2.404.558	
Disponibilità liquide al 31/12 (D+E)	12.183.308	