

# FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI TORTONA

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2017

### CRITERI DI REDAZIONE

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 è stato redatto, atteso quanto espressamente previsto dall'art. 1, comma 1, del Decreto dirigenziale del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 10 febbraio 2017, sulla base dell'Atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19 aprile 2001.

Con riferimento ai criteri di contabilizzazione e di valutazione delle poste di bilancio si fa riferimento ai principi desumibili dal D.Lgs. n. 153 del 1999, dagli articoli da 2421 a 2435 del Codice Civile, in quanto applicabili, ai principi contabili nazionali definiti dall'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) e dalle disposizioni contenute nel richiamato Atto di indirizzo dell'Autorità di Vigilanza, nonché alle indicazioni fornite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota del 9 marzo 2018.

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 e la successiva destinazione alle riserve, dal rendiconto finanziario da cui risultano 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, ed i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento, da quelli di finanziamento dei contributi e 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 ed è corredato dalla *Relazione sulla gestione*, che contiene la relazione economica e finanziaria sull'attività e dal *Bilancio di missione*, che illustra gli obiettivi sociali perseguiti dalla Fondazione e gli interventi realizzati nel corso dell'esercizio.

Secondo le disposizioni transitorie contenute nel Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001 il Bilancio è stato redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

## CRITERI DI VALUTAZIONE

Alla luce di quanto previsto al paragrafo 10 del Provvedimento del Tesoro del 19 aprile 2001 la valutazione delle voci di Bilancio è stata fatta secondo prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione e nella prospettiva di continuazione dell'attività.

I principali criteri per la redazione del Bilancio, in osservanza del sopra citato Provvedimento ministeriale, sono i seguenti:

### STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

#### *Immobilizzazioni materiali ed immateriali*

Nella voce sono evidenziati sia gli elementi materiali di uso durevole, sia gli elementi immateriali o intangibili che costituiscono costi la cui utilità si produce su un arco temporale pluriennale destinati a permanere nella Fondazione (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 n.16 (immobilizzazioni materiali) e n. 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.

Sono state applicate le seguenti aliquote:

- 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%;
- costi pluriennali: 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).

Non sono stati considerati ammortizzabili gli immobili per investimento, gli immobili di interesse storico ed i beni acquisiti con l'intento di perseguire finalità statutarie con l'utilizzo delle risorse destinate all'attività istituzionale.

Parimenti, le opere ed i beni d'arte sono stati iscritti al costo storico di acquisto e non sono stati ammortizzati.

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.

In Nota Integrativa sono stati indicati i criteri applicati nella valutazione e nelle rettifiche di valore, nonché le movimentazioni delle voci di bilancio come previsto ai paragrafi 11.1 lettera a) e b) del Provvedimento del Tesoro.

#### ***Partecipazioni in società strumentali***

La voce evidenzia la partecipazione di controllo nella società strumentale "Residenza Sanitaria Integrata Fondazione C.R. Tortona S.r.l. C.u.s.", 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 statuari nel settore istituzionale di intervento dell'assistenza agli anziani.

E' iscritta al valore nominale dell'investimento e nel corso dell'esercizio non ha registrato movimentazione.

In Nota Integrativa sono riportate le indicazioni richieste al riguardo nel paragrafo 11.1 lettera d) del Provvedimento del Tesoro.

#### ***Immobilizzazioni finanziarie***

La posta evidenzia le attività finanziarie detenute dalla Fondazione e destinate a permanere durevolmente nel patrimonio della Fondazione (art. 2424-bis del Codice Civile e paragrafi 5.1 e 5.3 del Provvedimento del Tesoro) considerate investimenti patrimoniali durevoli.

Il criterio contabile è quello del costo d'acquisto, come previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice Civile, dai principi contabili OIC n. 20 e 21 e dal paragrafo 10.4 del Provvedimento del Tesoro.

Il criterio di valutazione è il costo secondo i principi contabili OIC numero 20 e 21 e quanto dispone il paragrafo 10.6 del Provvedimento del Tesoro.

Sono costituite da titoli di debito (obbligazioni) e altri titoli (quote di SICAV e di quote OICR).

### ***Strumenti finanziari non immobilizzati***

Nella voce si evidenziano gli strumenti finanziari quotati destinati alla negoziazione che non sono investimenti strategici o duraturi (art. 2424 del Codice Civile e paragrafo 5.3 del Provvedimento del Tesoro) in quanto finalizzati alla produzione esclusiva del reddito e gli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale a soggetti abilitata ai sensi del D.Lgs n. 58/1998 (paragrafo 4.1 Provvedimento del Tesoro).

Il criterio contabile è quello del costo di acquisto, come previsto dall'art. 2426, numero 1) del Codice Civile, dai principi contabili OIC n. 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 sono state effettuate 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 risultano "comunque" gli strumenti finanziari e la liquidità affidata in gestione (paragrafo 4.3 del provvedimento del Tesoro) e confluiscono in bilancio nella voce "Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale" il cui totale coincide con i rendiconti dei gestori.

Il criterio di valutazione è quello del minore tra il costo di acquisto ed il valore presumibile di realizzo o di mercato (principi contabili OIC n. 20, paragrafo 41, e n. 21, paragrafo 45 e art. 10.7 del Provvedimento del Tesoro).

Gli strumenti finanziari quotati – ivi compresi gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e 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 mentre per i crediti connessi a strumenti finanziari si fa riferimento al costo di acquisto.

I crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo (art. 2426, numero 8) del Codice Civile e dal principio contabile OIC n. 15).

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, numero 8), del Codice Civile e dal principio contabile OIC n. 14).

I saldi dei depositi sono comprensivi delle competenze maturate alla data di rendicontazione.

Non sono presenti in bilancio poste espresse in valuta estera.

### ***Ratei e risconti attivi***

La voce contiene i proventi di competenza dell'esercizio la cui manifestazione finanziaria avverrà nell'esercizio o negli esercizi futuri ed i costi di competenza di esercizi successivi la cui manifestazione finanziaria è avvenuta nell'anno (art. 2424-bis Codice Civile).

Sono contabilizzati nel rispetto del principio di competenza (paragrafo 2.1. del Provvedimento del Tesoro), indipendentemente dalla data di incasso e 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 e valutati secondo quello 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). Si è incrementato per effetto degli accantonamenti alla riserva obbligatoria ed alla riserva per l'integrità del patrimonio previsti dall'art. 8, comma 1, lettera c) del D.Lgs n. 153/1999:

- *Fondo di dotazione*: rappresenta la dotazione patrimoniale della Fondazione ed è costituito dal valore del conferimento nell'originaria società bancaria conferitaria realizzato in attuazione della Legge n. 218/1990 e D.Lgs. n. 356/1990.

Il fondo non è soggetto a valutazione ed è espresso al valore nominale.

- *Riserva da rivalutazione e plusvalenze*: accoglie le plusvalenze e minusvalenze da realizzo o da valutazione relative alla partecipazione nella società bancaria conferitaria intervenute successivamente all'iniziale conferimento (art. 9, comma 4, D.Lgs. n. 153/1999).

La riserva non è soggetta a valutazione ed è espressa al valore nominale.

- *Riserva 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 annualmente 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.

Il criterio contabile è quello del valore nominale.

### ***Fondi per le attività di istituto***

Le sottovoci di seguito riportate accolgono le somme destinate all'attività erogativa, comprese quelle accantonate a fronte di interventi pluriennali.

I fondi esprimono le risorse a disposizione per l'attività istituzionale. Sono alimentati con gli accantonamenti di quote dell'avanzo d'esercizio e vengono 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). Viene alimentato con gli accantonamenti disposti in sede di destinazione degli avanzi di gestione ed è utilizzato per integrare, in caso di minore redditività del patrimonio mobiliare, le risorse destinate all'attività istituzionale.
- *Fondi 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).
- *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.

Sono di norma alimentati con le quote di Avanzo di gestione destinate alle finalità istituzionali.

#### ***Fondi per rischi ed oneri***

La voce include gli stanziamenti destinati alla copertura di perdite, svalutazioni o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, delle quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. 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 impiegate in forme di previdenza integrativa. La voce si è incrementata a seguito degli accantonamenti dell'esercizio e della rivalutazione del fondo già accantonato ed è diminuita a seguito del pagamento dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione delle somme già accantonate.

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 evidenzia le somme residue assegnate ai Fondi per il Volontariato ai sensi dell'art. 15 della Legge 266/91.

Si movimenta in aumento a seguito degli accantonamenti deliberati ed in diminuzione a seguito dei pagamenti tempo per tempo richiesti.

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 sostanzialmente debiti esigibili entro l'esercizio successivo in quanto inerenti a costi relativi alla gestione (debiti commerciali, debiti verso Enti previdenziali, verso Erario).

Non esistono debiti in valuta estera.

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

### **CONTI D'ORDINE**

Tenuto conto di quanto dispone il paragrafo 8.1 del Provvedimento del Tesoro e in considerazione dell'esigenza di trasparenza e di una più puntuale rendicontazione dell'attività e della complementarietà delle disposizioni del Provvedimento del Tesoro rispetto a quelle civilistiche, si è ritenuto opportuno mantenere i conti d'ordine oltre che nella Nota Integrativa anche nel prospetto di bilancio.

Vengono attivati al fine di evidenziare fatti gestionali che non hanno un'immediata rilevanza economica o patrimoniale e sono rappresentati da beni di terzi di cui la Fondazione ha la disponibilità e da beni presso terzi per i beni che la Fondazione ha affidato a terzi.

Non sono soggette a valutazione e sono iscritti al valore di "stima accettata" nei contratti di comodato.



## CONTO ECONOMICO

### *Contabilizzazione dei ricavi e dei costi*

La rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione (paragrafo 2.1 del Provvedimento del Tesoro).

### *Risultato delle gestioni patrimoniali individuali*

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

Le operazioni relative agli strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale sono contabilizzate in forma sintetica, con scritture riepilogative riferite alla data di chiusura dei trimestri o semestri 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 le ritenute subite a titolo di imposta o come imposta sostitutiva al fine di dare evidenza dell'effettivo carico fiscale.

### *Dividendi*

La voce accoglie i dividendi e gli altri proventi da partecipazione.

I dividendi azionari sono contabilizzati nell'esercizio nel corso del quale viene deliberata la loro distribuzione (paragrafo 2.3 del Provvedimento del Tesoro).

I dividendi e i proventi sui quali è stata applicata la ritenuta a titolo di imposta, o imposta sostitutiva, sono evidenziati in bilancio al netto del carico fiscale (par. 9.1 del Provvedimento del Tesoro). Anche in questo caso le ritenute subite a titolo di imposta o come imposta sostitutiva sono dettagliate in Nota Integrativa.

***Interessi e proventi assimilati***

Nella voce trovano evidenza gli interessi ed 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) ed in Nota Integrativa si forniscono indicazioni circa l'ammontare delle imposte corrisposte con l'eventuale evidenziazione della tipologia.

***Rivalutazioni/svalutazioni di strumenti finanziari non immobilizzati***

La voce rappresenta la valutazione degli strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale (paragrafo 9.2 del Provvedimento del Tesoro) ed è contabilizzata nel rispetto del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del valore del patrimonio della Fondazione oltre al principio generale di rappresentazione veritiera e corretta.

La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa.

***Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati***

La voce rappresenta il saldo tra gli utili e le perdite realizzati nella negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati e non affidati in gestione patrimoniale individuale (paragrafo 9.3 del Provvedimento del Tesoro). La rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza e del principio di prudenza, anche in funzione della conservazione del patrimonio della Fondazione (paragrafo 2.1 del Provvedimento del Tesoro). Il risultato contabilizzato è al netto delle imposte applicate (paragrafo 9.1 del Provvedimento del Tesoro). La composizione della voce è indicata in Nota Integrativa così come l'ammontare delle imposte subite.

***Altri proventi***

La voce comprende i proventi diversi da quelli indicati nei punti precedenti purchè inerenti all'attività ordinaria e sono rappresentati dai proventi derivanti dalla gestione degli immobili e dai contributi in conto esercizio ricevuti da parte di terzi.

Il criterio di contabilizzazione è quello di competenza economica.

### ***Compensi e rimborsi Organi statutari***

La voce accoglie gli oneri per compensi comprensivi di IVA e oneri previdenziali e assistenziali ove dovuti, 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. Gli oneri sociali, il trattamento di fine rapporto ed altri oneri dei 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, ed il costo delle collaborazioni.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica. Non sono presenti rapporti di collaborazione professionale inerenti la gestione del patrimonio.

### ***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 una voce propria.

### ***Interessi passivi ed altri oneri finanziari***

La voce accoglie gli oneri finanziari corrisposti alle controparti creditrici.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

### ***Commissioni di negoziazione***

La voce accoglie le commissioni pagate a fronte della negoziazione di strumenti finanziari non immobilizzati gestiti direttamente dalla Fondazione o dati in gestione a soggetti abilitati, 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 afferenti le imposte della Fondazione.

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, gli altri proventi di natura straordinaria nonché le sopravvenienze attive.

Il criterio di contabilizzazione è quello del conseguimento del provento.

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, le sopravvenienze passive, gli altri oneri strettamente connessi ad operazioni patrimoniali di carattere straordinario.

Il criterio di contabilizzazione è quello del sostenimento del costo.

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 (IRES e IRAP), le imposte sostitutive da liquidare, le imposte indirette (esclusa l'IVA) e le tasse (imposta di bollo, IMU, tasse comunali, etc.) di competenza dell'esercizio cui si riferiscono.

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 incluso, 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.

### ***Accantonamento alla riserva obbligatoria***

E' rappresentato dalla quota parte dell'Avanzo di esercizio destinata al rafforzamento patrimoniale obbligatorio (art. 8, comma 1, lettera c, del D.Lgs n. 153 del 1999).

La misura dell'accantonamento è determinata dall'Autorità di Vigilanza e per l'esercizio corrente è pari al 20% dell'Avanzo d'esercizio.

### ***Erogazioni deliberate in corso d'esercizio nei settori rilevanti e negli altri settori statutarie.***

La voce include le delibere di erogazione a valere sull'Avanzo di esercizio.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

Sono indicate le sole delibere per le quali siano stati individuati, il progetto, il beneficiario, l'importo ed il settore di intervento.

In Nota Integrativa le delibere assunte sono distintamente evidenziate in relazione al settore di riferimento fra:

- settori rilevanti, individuati nei documenti programmatici ogni tre anni della Fondazione in un numero massimo di cinque fra i settori ammessi (art. 1 comma 1, lettera c-bis) e d), del D.Lgs n. 153 del 1999 ed agli art. 172 e 153 comma 21, del D.Lgs n. 163 del 2006);
- gli altri settori statutari scelti fra i rimanenti settori ammessi.

#### ***Accantonamento al fondo per il Volontariato***

La voce accoglie le risorse destinate al sostegno del Volontariato in applicazione dell'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.

Nel presente esercizio è pari ad 1/15 della metà del risultato d'esercizio al netto della riserva obbligatoria.

#### ***Accantonamento ai fondi per l'attività dell'istituto***

##### ***- Al fondo di 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 dell'accantonamento al fondo di stabilizzazione delle erogazioni e nel suo utilizzo si tiene conto della variabilità attesa del risultato dell'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.

I criteri adottati per la movimentazione del fondo di stabilizzazione delle erogazioni sono illustrati nel bilancio di missione della relazione sulla gestione (paragrafo 6.4 del Provvedimento del Tesoro).

##### ***- Nei settori rilevanti***

##### ***- Negli altri settori statutari***

Le voci comprendono gli accantonamenti effettuati a favore dell'attività istituzionale, a valere sull'Avanzo dell'esercizio.

Il criterio di contabilizzazione è quello del valore nominale.

### ***Altri fondi***

La voce accoglie principalmente accantonamenti destinati alla copertura di impieghi diretti di risorse per il perseguimento delle finalità istituzionali e che, per loro natura, non producono l'adeguata redditività, di cui all'art. 7, comma 1, del D.Lgs n. 153 del 1999.

Il criterio di contabilizzazione è quello del valore nominale.

### ***Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio***

La voce è rappresentata dalla quota parte dell'Avanzo d'esercizio destinata ad ulteriore rafforzamento patrimoniale in conformità alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza (art. 8, comma 1, lettera e) del D.Lgs n. 153 del 1999).

Si tratta di un accantonamento facoltativo e la relativa misura è determinata in conformità alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza e per l'esercizio corrente è pari al 15% dell'Avanzo d'esercizio.

**BILANCIO AL 31/12/2017****STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****1) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI ED IMMATERIALI****€25.535.048**

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

Consistenza al 31 dicembre 2016	Consistenza al 31 dicembre 2017	Differenza
€23.467.650	€25.535.048	€2.067.398

Descrizione del bene	Consistenza al 31/12/2016	Incrementi	Decrementi	%	Ammortamenti	Consistenza al 31/12/2017
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>						
Software	€ 8.899	€ 1.910		20%	€ 3.068	€ 7.741
Costi pluriennali	€ 1.370		-	20%	€ 457	€ 913
Manutenzioni e riparazioni da ammortizzare	€ 772.889	-	-	3%	€ 27.757	€ 745.132
<b>Immobilizzazioni materiali</b>						
Sede sociale	€ 1.087.985		-		-	€ 1.087.985
Sala convegni	€ 2.190.952		-		-	€ 2.190.952
Pinacoteca nuovi spazi museali	€ 2.251.615	-	-		-	€ 2.251.615
Aree esterne immobili strumentali	€ 158.385	-	-		-	€ 158.385
Immobili "Ex Filanda Sironi" e casa patronale	€ 2.586.207	€ 1.053.904	-		-	€ 3.640.111
Fabbricato "Bar Gambrinus"	€ 213.234		-	3%	€ 7.046	€ 206.188
Fabbricati strumentali Progetto "Tortona Solidale" ex stazione autolinee di Tortona	€ 943.612		-		-	€ 943.612
Altri Immobili "Ex Filanda Sironi"	€ 289.382	€ 199.735	-		-	€ 489.117



<b>Beni mobili d'arte</b>							
Collezione d'arte	€	12.505.000	€	786.130	-	-	€ 13.291.130
Archivio fotografico Pirotti	€	12.911	-	-	-	-	€ 12.911
Mobili e arredi casa patronale Sironi	€	72.000	€	58.816	-	-	€ 130.816
Fondo Sarina	€	100.000	-	-	-	-	€ 100.000
<b>Beni mobili strumentali</b>							
Spese allestimento Pinacoteca palazzetto medievale	€	1.717	-	-	20%	€ 687	€ 1.030
Arredi/attrezzatura sala convegni	€	29.147	€	4.054	-	15%	€ 6.268 € 26.933
Arredi ufficio Palazzetto	€	57.663	€	120	-	15%	€ 45.303 € 12.480
Mobili e arredi Pinacoteca nuovi spazi museali	€	2.502	€	586	-	15%	€ 597 € 2.491
Mobili d'ufficio	€	160	-	-	-	12%	€ 87 € 73
Macchine d'ufficio elettroniche	€	11.952	€	10.321	-	20%	€ 3.521 € 18.752
Impianti generici	€	7.827	-	-	-	15%	€ 3.564 € 4.263
Impianto telefonico	€	3.026	€	1.604	-	20%	€ 1.371 € 3.259
Impianti condizionamento elettrici, antifurto Pinacoteche	€	39.859	-	-	-	15%	€ 9.882 € 29.977
Attrezzatura varia	€	4.770	-	-	-	15%	€ 1.175 € 3.595
Mobili e arredi casa Sironi			€	84.542	-	15%	€ 2.114 € 82.428
Attrezzatura Pinacoteca nuovi spazi museali	€	1.063	-	-	-	15%	€ 493 € 570
Mobili e arredi "Ex Residence Sironi"	€	45.322	-	-	-	15%	€ 10.459 € 34.863
Attrezzatura caffetteria Sala Convegni	€	12.040	€	2.327	-	15%	€ 2.505 € 11.862
Arredo caffetteria Sala Convegni	€	56.161	€	105	-	15%	€ 10.402 € 45.864

**2) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE****€55.069.476**

Composizione variazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

<b>Consistenza al 31 dicembre 2016</b>	<b>Incrementi dell'esercizio</b>	<b>Decrementi dell'esercizio</b>	<b>Consistenza al 31 dicembre 2017</b>
--	----------------------------------	----------------------------------	--

€73.219.341	€23.399.271	€41.549.136	€55.069.476
-------------	-------------	-------------	-------------

**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 (2017): - €5.885,86

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 2017.

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>d) altri titoli</b>	<b>€35.480.576</b>
- Titoli obbligazionari	€ 260.000
- OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio)	€ 35.220.576

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 cassa e 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 OBBLIGAZIONARI

ISP	TMMM	31/03/2022	€ 260.000	€ 260.000	€ 259.818
<b>Totale</b>				<b>€ 260.000</b>	<b>€ 259.818</b>

**ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO**

OICR	Valore di bilancio 31/12/2016\Costo d'acquisto	Valore di bilancio	Valore di mercato 31/12/2017
Schroders Investment Management	€ 3.142.251	€ 3.142.251	€ 2.979.394
Global Managers Selection	€ 3.001.000	€ 3.001.000	€ 3.190.024
Carmignac A.M.	€ 399.976	€ 399.976	€ 406.886
Fonditalia Investment S.A.	€ 19.854.313	€ 19.854.313	€ 19.955.818
Franklin Templeton Investments Funds	€ 3.071.137	€ 3.071.137	€ 2.780.857
Pimco Investment S.A.	€ 4.750.862	€ 4.750.862	€ 4.757.939
Invesco Funds	€ 1.001.037	€ 1.001.037	€ 988.316
<b>Totale</b>	<b>€ 35.220.576</b>	<b>€ 35.220.576</b>	<b>€ 35.059.234</b>

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

Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio	<b>€ 53.630.441</b>
Acquisti	€ 23.399.271
Rivalutazioni	-
Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
Vendite	€ (38.754.543)
Rimborsi	€ (2.794.593)
Svalutazioni	-
Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	-
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	<b>€ 35.480.576</b>

**3) STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** € 153.205.976**a) Strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale** € 43.444.295

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. € 34.740.596

Al 31 dicembre 2017 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: €33.256.748

- Conferimenti effettuati nel corso dell'esercizio: nessuno

- Prelievi: nessuno

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

Descrizione	Valore di bilancio
TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 14.258.513
OICR AZIONARI	€ 6.492.300
FONDI DI FONDI HEDGE	€ 13.140.486
ETF SU COMMODITIES	€ 828.472
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 34.719.771</b>
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>€ 351.488</b>
<b>IMPOSTE DA ADDEBITARE</b>	<b>€ 330.663</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE</b>	<b>€ 34.740.596</b>

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

1	Risultato lordo di commissioni e	€ 2.069.550
---	----------------------------------	-------------

	<i>imposte</i>	
2	<i>Commissioni di gestione, spese di negoziazione</i>	€ (241.039)
3	<i>Imposta di bollo</i>	€ (14.000)
4	<i>Imposta maturata</i>	€ (330.663)
5	<i>Risultato netto di gestione</i>	€ 1.483.848

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

composizione parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

MTS BOT

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/17-31/12/17	-0,28%	4,46%	5,50%

Gestione patrimoniale presso Fideuram Sgr S.p.a.

€ 8.703.699

Al 31 dicembre 2017 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: €8.386.637

- Conferimenti effettuati nel corso dell'esercizio: nessuno

- Prelievi: nessuno

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

<b>Descrizione</b>	<b>Valore di bilancio</b>
OICR OBBLIGAZIONARI	€ 776.818
TITOLI OBBLIGAZIONARI	€ 5.902.815
OICR AZIONARI GLOBALI	€ 366.811

OICR FLESSIBILI	€ 1.528.290
OICR COMMODITIES	€ 100.231
<b>PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>€ 8.674.965</b>
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>€ 62.310</b>
<b>ONERI DA ADDEBITARE</b>	<b>(€ 33.576)</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO FINALE</b>	<b>€ 8.703.699</b>

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

1	Risultato lordo di commissioni e imposte	€ 428.089
2	Commissioni di investimento	€ (95.217)
3	Imposta di bollo	€ (14.000)
4	Imposta maturata	€ (1.810)
5	Risultato netto di gestione	€ 317.062

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

<i>Periodo</i>	<i>Variazione parametro di riferimento</i>	<i>Rendimento netto della gestione</i>	<i>Rendimento lordo della gestione</i>
01/01/2017-31/12/17	Non definito	3,78%	5,10%

**b) strumenti finanziari quotati**

**€109.761.681**

La voce si riferisce al portafoglio non immobilizzato in coerenza con le scelte di allocazione strategica del capitale fissate nell'ambito della pianificazione finanziaria di medio periodo.

La valutazione del portafoglio è stata effettuata al valore di borsa dell'ultimo giorno dell'anno disponibile come consentito al paragrafo 10.8 del Provvedimento del Tesoro richiamato in precedenza.

Nel prospetto seguente sono riportati la composizione, il valore di bilancio al 31 dicembre 2016 o il costo d'acquisto, il valore di mercato al 31 dicembre 2017 e il valore di bilancio:

OICR	Valore di bilancio 31/12/2016/Costo d'acquisto 2017	Valore di mercato 31/12/2017	Valore di bilancio
Schroders Investment Management	€ 6.042.450,00	€ 6.415.155,00	€ 6.415.155,00
Fonditalia Investments SA	€ 4.583.768,00	€ 4.792.145,00	€ 4.792.145,00
Carmignac A.M.	€ 14.868.048,00	€ 14.869.401,00	€ 14.869.401,00
Franklin Templeton Investments Fund	€ 1.597.022,00	€ 1.579.435,00	€ 1.579.435,00
Pimco Investments SA	€ 15.513.271,00	€ 15.598.657,00	€ 15.598.657,00
Morgan Stanley Investment Funds	€ 7.246.445,00	€ 7.750.077,00	€ 7.750.077,00
Invesco Funds	€ 20.266.063,00	€ 20.770.008,00	€ 20.770.008,00
Fidelity Investments	€ 6.552.771,00	€ 6.721.451,00	€ 6.721.451,00
M&G Investment Fund	€ 3.063.940,00	€ 3.074.536,00	€ 3.074.536,00
Neuberger Investment Fund	€ 1.999.927,00	€ 2.047.061,00	€ 2.047.061,00
Pictet Funds (Lux)	€ 6.579.014,00	€ 6.431.587,00	€ 6.431.587,00
DNCA Investment Funds	€ 7.729.696,00	€ 7.872.575,00	€ 7.872.575,00
JP Morgan Investment Funds	€ 3.093.622,00	€ 3.082.217,00	€ 3.082.217,00
8A+ Investment Funds	€ 799.970,00	€ 792.833,00	€ 792.833,00
Fideuram Private Investment Funds	€ 2.000.000,00	€ 1.972.812,00	€ 1.972.812,00
BNY Mellon Investment Funds	€ 1.825.333,00	€ 1.838.528,00	€ 1.838.528,00
Eurizon Investment Funds	€ 3.012.402,00	€ 3.106.084,00	€ 3.106.084,00
Lemanik Investment Funds	€ 1.037.566,00	€ 1.047.119,00	€ 1.047.119,00
	<b>107.811.308,00</b>	<b>109.761.681,00</b>	<b>109.761.681,00</b>



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

Valore di bilancio all'inizio dell'esercizio	<b>€ 91.341.515</b>
Acquisti	€ 40.689.534
Rivalutazioni	€ 2.253.752
Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	-
Rimborsi	-
Vendite	€ (24.219.740)
Svalutazioni	€ (303.380)
Conferimenti in gestione patrimoniale individuale	-
Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-
Valore di bilancio alla fine dell'esercizio	<b>€ 109.761.681</b>

**4) CREDITI** **€ 95.404**

La voce include i normali rapporti creditorî di origine negoziale o normativa.

***esigibili entro l'esercizio successivo*** **€ 92.746**

- *crediti diversi* € 5.855

La voce si riferisce agli interessi, alle competenze ed agli affitti di competenza dell'esercizio.

- *crediti v/erario* € 31.891

La voce si riferisce agli acconti Irap e Ires versati nell'esercizio.

- *anticipi a fornitori* € 55.000

La voce si riferisce agli stati di avanzamento lavori pagati per la ristrutturazione di Casa Sironi.

***esigibili oltre l'esercizio successivo*** **€ 2.658**

- *depositi cauzionali* € 2.658

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

**5) DISPONIBILITA' LIQUIDE** € 7.582.565

La voce risulta così costituita:

- *c/c bancari* € 7.580.835

La voce corrisponde ai saldi attivi dei rapporti di conto corrente alla data del 31 dicembre 2017.

- *denaro e valori in cassa* € 1.730

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

Per entrambi le voci sono stati adottati il criterio contabile e di valutazione al valore nominale.

**7) RATEI E RISCONTI ATTIVI** €67.624

- *ratei attivi* € 3.890

La posta si riferisce ai ratei di interessi maturati sulle cedole di competenza dell'esercizio.

- *risconti attivi* € 63.734

La posta si riferisce a quote di costi sostenuti nel corso dell'esercizio ma di competenza degli esercizi successivi.

**TOTALE DELL'ATTIVO** €241.556.093**CONTI D'ORDINE** €1.151.656

***Beni di terzi*** € 1.131.000

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

***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** €242.707.749

**PASSIVO****1) PATRIMONIO NETTO** **€217.859.241**

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 2016	Saldo al 31 dicembre 2017	Differenza
€216.072.205	€217.859.241	€1.787.036

**- 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 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** **€17.575.910**

Accoglie gli accantonamenti annualmente effettuati e a valere sull'avanzo di gestione nella misura stabilita dall'Autorità di Vigilanza (art. 8, comma 1, lett. c) del D.Lgs. n. 153/99). Ha la finalità di salvaguardare il valore del patrimonio. E' stata incrementata attraverso l'accantonamento obbligatorio del 20% dell'avanzo di gestione 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. E' stata incrementata per un importo pari al 15% dell'avanzo di gestione dell'esercizio.

**2) FONDI PER L'ATTIVITA' D'ISTITUTO** **€19.841.797**

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.

**- Fondo di stabilizzazione delle erogazioni** €4.850.000

Il Fondo ha l'intento di assicurare un flusso stabile di risorse per le finalità istituzionali in un orizzonte temporale pluriennale (paragrafo 6.1 del Provvedimento del Tesoro). Si è incrementato per effetto dell'accantonamento in sede di distribuzione dell'Avanzo di gestione dell'esercizio.

**- Fondi per le erogazioni nei settori rilevanti** €511.380

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

Sono alimentati con gli accantonamenti disposti in sede di destinazione dell'avanzo di gestione dell'esercizio.

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

<b>Consistenza al 31/12/2016</b>	<b>€ 110.767</b>
Decrementi dell'esercizio	€ (110.767)
Risorse residue al 31/12/2017	-
Stanziamiento dell'esercizio	€ 511.380
<b>Consistenza al 31/12/2017</b>	<b>€ 511.380</b>

**- Altri Fondi** €14.480.417**- Fondo progetto Residenza Sanitaria nel Comune di Tortona** €13.660.778

La voce accoglie tutti i costi sostenuti per la realizzazione della Residenza Sanitaria "Leandro Lisino" destinata a finalità statuarie 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 statuarie nel settore del Volontariato, filantropia e beneficenza. La voce non ha subito variazione nell'esercizio.

**3) FONDI PER RISCHI E ONERI** €179.431

La voce include gli accantonamenti destinati alla copertura di perdite o debiti, di natura determinata, di esistenza certa e alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati l'ammontare e la data di sopravvenienza.

- fondo imposte e tasse € 179.431

La posta è costituita dagli accantonamenti effettuati per le imposte maturate a tutto il 31 dicembre 2017.

#### 4) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

**DI LAVORO SUBORDINATO** **€237.043**

La posta rappresenta le passività maturate nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2017 in applicazioni delle leggi e dei contratti vigenti e non impiegate in forme di previdenza integrativa. La voce si è incrementata per effetto dell'accantonamento dell'esercizio e della rivalutazione delle quote già accantonate.

La posta è così costituita:

Consistenza al 31 dicembre 2016	Decrementi dell'esercizio	Incrementi dell'esercizio	Consistenza al 31 dicembre 2017
€213.390	-	€23.653	€237.043

**5) EROGAZIONI DELIBERATE** **€2.748.428**

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* **€2.637.233**

La posta può essere così analizzata:

- settore Salute pubblica, medicina preventiva e riabilitativa € 34.500

Beneficiari	Esercizio di delibera	Somme da erogare
<b>Associazione Franca Cassola Pasquali Onlus di Castelnuovo Scrvia (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dello studio "Tumori e mitocondrio"</i>	2017	€3.000
<b>Società strumentale R.S.I. Fondazione C.R. Tortona S.r.l.</b> <i>Contributo a sostegno dell'ambulatorio dentistico presso la Residenza Sanitaria "L. Lisino"</i>	2017	€20.000

<b>Fondazione Uspidalet Onlus di Alessandria</b> <i>Contributo a sostegno di "Il progetto: onda su onda"</i>	2017	€1.500
<b>Agape Cooperativa Sociale Onlus – Centro di Ascolto medico di Tortona</b> <i>Contributo a sostegno dell'esonero delle spese mediche ai titolari di pensioni minime</i>	2017	€10.000
<b>Totale</b>		<b>€34.500</b>

- settore Arte, attività e beni culturali

€ 163.558

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Comune di Volpedo (Al)</b> <i>Quota convenzione annua gestione dei "Musei Pellizziani"</i>	2017	€18.500
<b>Comune di Tortona – settore Biblioteca Civica</b> <i>Contributo per la digitalizzazione e valorizzazione della raccolta editoriale "Sette Giorni a Tortona"</i>	2014	€2.000
<b>Biblioteca Comunale "Sandro Castelli" di Pontecurone (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del progetto "SpecialMENTE a Ponte"</i>	2015	€2.500
<b>Comune di Castelnuovo Scrvia (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione del Museo Civico presso il piano terreno del Palazzo Centurione</i>	2017	€25.000
<b>Comune di Novi Ligure (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dell'iniziativa culturale "La Torre di carta"</i>	2017	€2.000
<b>Progetto Fondazione – messa in sicurezza del patrimonio Storico Archivistico della Diocesi di Tortona</b>	2017	€5.777

<b>Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano</b> <i>Contributo per il finanziamento della prima annualità di una borsa di studio di dottorato in “Studi umanistici. Tradizione e contemporaneità”</i>	2017	€16.706
<b>Parrocchia dell’Oratorio della Madonna del Gonfalone di Viguzzolo (Al)</b> <i>Contributo per il restauro dell’altare in stucco policromo del XVII secolo con le Sante Lucia e Apollonia</i>	2017	€2.000
<b>Comune di Tortona</b> <i>Contributo per la realizzazione di un’iniziativa celebrativa su Ernesto Cabruna in occasione della ricorrenza del centenario della Vittoria della grande Guerra</i>	2017	€5.000
<b>Associazione Amici della musica di Tortona</b> <i>Contributo a sostegno della conclusione della XXXIX Stagione concertistica 2017/2018</i>	2017	€2.000
<b>Società Storica Pro Iulia Dertona di Tortona</b> <i>Contributo per la digitalizzazione della rivista “Iulia Dertona”</i>	2017	€7.052
<b>Comune di Tortona – Museo Archeologico</b> <i>Contributo per la copertura parziale dei costi del progetto scientifico approvato dalla Soprintendenza Archeologica del Piemonte per la realizzazione del Museo Archeologico presso Palazzo Guidobono di Tortona</i>	2017	€50.023
<b>Progetto Fondazione – Stampa volume “Tortona ed il Tortonese nelle Carte storiche”</b>	2016/2017	€25.000
<b>Totale</b>		<b>€163.558</b>

- settore *Educazione, istruzione e formazione*

€ 281.175

<b>Beneficiari</b>	<b>Esercizio di delibera</b>	<b>Somme da erogare</b>
<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>	2014	€1.103
<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>	2015	€6.596
<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>	2016	€30.576
<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>	2017	€131.693
<b>Progetto della Fondazione – "Dalle scuole superiori all'Università: un percorso insieme alla Fondazione" – edizione 2014</b> <i>Rinnovo borsa di studio 2014</i>	2017	€1.500
<b>Progetto della Fondazione – "Dalle scuole superiori all'Università: un percorso insieme alla Fondazione" – edizione 2017</b> <i>Finanziamento borse di studio 2017</i>	2017	€11.875
<b>Università degli Studi di Milano Bicocca</b> <i>Contributo per una borsa di studio triennale di Dottorato in Scienza e Nanotecnologia dei Materiali</i>	2017	€18.731
<b>Comune di Tortona</b> <i>Contributo per la realizzazione di una palestra in zona ex Officine Orsi di Tortona</i>	2017	€70.000
<b>Gruppo di ricerca filosofica Chora di Tortona</b> <i>Contributo per la realizzazione dei progetti per la</i>	2017	€9.000



<i>stagione 2017/2018</i>		
<b>Progetto della Fondazione – “Accademia delle idee Boggio Sola– residuo edizione 2017</b>	2017	€101
<b>Totale</b>		<b>€281.175</b>

- settore Sviluppo locale

€ 23.000

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Associazione di promozione Sociale Forestieri di Costa Vescovato (Al)</b> <i>Contributo per l'avvio di attività dell'Associazione Forestieri volto a favorire l'insediamento abitativo e produttivo nel territorio dei Colli Tortonesi</i>	2015	€15.000
<b>Società Mutuo Soccorso La Fraterna di Viguzzolo (Al)</b> <i>Contributo per la realizzazione dei lavori di ristrutturazione e messa in sicurezza della sede del Sodalizio</i>	2017	€8.000
<b>Totale</b>		<b>€23.000</b>

- settore Assistenza agli anziani

€ 2.135.000

<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” – residuo -</i>	2015	€550.000
<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>	2016	€835.000
<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>	2017	€750.000
<b>Totale</b>		<b>€2.135.000</b>

**b) negli altri settori statutari****€ 111.195**

- settore Protezione Civile

€ 57.106

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Comitato Pro Antica Chiesa del Castello - Sarezzano (Al)</b> <i>Contributo per il recupero dell'edificio sacro</i>	2003	€57.106
<b>Totale</b>		<b>€57.106</b>

- settore Prevenzione criminalità e sicurezza pubblica

€ 1.889

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Legione Carabinieri "Piemonte e Valle D'Aosta" Compagnia di Tortona</b> <i>Contributo per la manutenzione delle attrezzature informatiche in dotazione alla centrale operativa</i>	2017	€852
<b>Guardia di Finanza – Nucleo operativo di Tortona</b> <i>Contributo per gli interventi di manutenzione della stampante/fotocopiatrice donata al Comando di Tortona e l'acquisto di materiale di consumo</i>	2017	€1.037
<b>Totale</b>		<b>€1.889</b>

- settore Volontariato, filantropia e beneficenza

€ 31.700

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Cooperativa Sociale La Pietra Scartata Onlus di Tortona</b> <i>Contributo per l'acquisto di mezzi e attrezzature per la manutenzione di aree verdi finalizzati all'impiego di persone svantaggiate</i>	2017	€7.000
<b>Associazione Amici della Fondazione Casa di Carità Arti e Mestieri Onlus di Tortona</b> <i>Contributo a sostegno della prosecuzione delle attività per i ragazzi del gruppo MiniFal</i>	2017	€8.000
<b>Associazione Palestra Aperta - Tortona</b>	2017	€2.000

<i>Contributo a sostegno dell'attività dell'Ente</i>		
<b>Associazione di Volontariato Matteo 25 - Tortona</b> <i>Contributo a sostegno delle spese ordinarie di gestione del dormitorio per senza fissa dimora</i>	2017	€11.000
<b>S.O.M.S. Vhoese – Tortona – Frazione Vho</b> <i>Contributo per la realizzazione dell'evento "Il Natale dei bambini"</i>	2017	€700
<b>Associazione Culturale Antigone - Pavia</b> <i>Contributo per la realizzazione di un laboratorio di Teatro sociale rivolto ai minori con problemi di fragilità psichica</i>	2017	€3.000
<b>Totale</b>		<b>€31.700</b>

- settore Attività sportive

€ 20.500

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio di delibera</i>	<i>Somme da erogare</i>
<b>Gruppo Sport. Bassa Valle S. – Guazzora (Al)</b> <i>Contributo per l'organizzazione della challenge Bassa Valle Scrivia e Val Curone</i>	2017	€1.500
<b>Derthona Nuoto Soc. Coop. Sportiva Dilettantistica di Tortona</b> <i>Contributo a sostegno dell'attività della Derthona Nuoto, per la gestione degli impianti natatori cittadini</i>	2017	€15.000
<b>Società Sportiva Leoni Pallamano di Tortona</b> <i>Contributo per la realizzazione dei progetti per l'inserimento all'interno dell'attività motoria dei bambini residenti e/o fruitori diurni del Centro Paolo VI di Casalnoceto</i>	2017	€3.000
<b>APS La Fenice ASD - Tortona</b> <i>Contributo per la realizzazione della seconda edizione della gara podistica "7Colli Urban Trail"</i>	2017	€1.000
<b>Totale</b>		<b>€20.500</b>

Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2016	Recupero somme deliberate negli esercizi precedenti e non erogati	Stanziamenti deliberati nell'esercizio 2017	Erogazioni deliberate - saldo al 31/12/2017	<b>Erogazioni effettuate nell'esercizio 2017</b>
€2.348.239,67	€(72.239,26)	€2.704.251,80	€(2.748.428,31)	<b>€2.231.823,90</b>

Il totale delle erogazioni effettuate nell'esercizio ammonta quindi ad **€ 2.231.823,90** come da dettaglio a pag. 206.

#### 6) FONDO PER IL VOLONTARIATO

**€402.973**

Il fondo è istituito ai sensi dell'art.15 della Legge 266/1991 per il finanziamento dei Centri di Servizio per il Volontariato. La voce comprende, oltre ai residui degli anni precedenti, gli accantonamenti dell'esercizio corrente pari ad 1/15 dell'Avanzo al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e della quota minima da destinare ai settori rilevanti e risulta così composta:

<i>Beneficiari</i>	<i>Esercizio</i>	<i>Somme da erogare</i>
Regione Piemonte	2014	€ 64.016
Regione Piemonte	2015	€ 67.243
Regione Sicilia	2015	€ 67.243
Regione Piemonte	2016	€ 34.158
ACRI	2016	€ 34.158
<b>Accantonamento dell'esercizio:</b>		
Fondo Unico Nazionale Volontariato	2017	€ 136.155
<b>Consistenza del fondo al 31/12/2017</b>		<b>€ 402.973</b>

#### 7) DEBITI

**€287.180**

- *esigibili entro l'esercizio successivo*

- *debiti verso Erario*

**€ 44.756**

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	€ 26.877

Erario c/ritenute fiscali su reddito da lavoro autonomo, da collaborazioni coordinate e su TFR	€ 17.879
<b>Totale</b>	<b>€ 44.756</b>

- debiti verso Enti previdenziali € 16.896

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

Voce	Importo
INPS personale dipendente e collaborazioni coordinate	€ 16.890
INAIL personale dipendente e collaborazioni coordinate	€ 6
<b>Totale</b>	<b>€ 16.896</b>

- fornitori fatture da ricevere € 10.642

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

- debiti verso fornitori € 72.766

La voce si riferisce ai debiti per fatture da saldare alla data del 31 dicembre 2017.

- debiti diversi € 130.480

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

- esigibili oltre l'esercizio successivo

- cauzioni passive € 11.640

La voce si riferisce ai depositi cauzionali relative alla locazione degli immobili.

**TOTALE DEL PASSIVO** €241.556.093

**CONTI D'ORDINE** €1.151.656

*Depositanti beni di terzi* €1.131.000

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

*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** €242.707.749

**CONTO ECONOMICO****1) RISULTATO DELLE GESTIONI**

**PATRIMONIALI INDIVIDUALI** **€2.165.166**

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

- *Gestione patrimoniale presso Ceresio SIM S.p.a.* € 1.738.888

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale e 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 Fideuram Sgr S.p.a.* € 426.278

Il risultato è stato determinato sulla base della differenza tra il capitale iniziale e 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** **€12.248**

*b) da altre immobilizzazioni finanziarie*

- *dividendo da azioni* € 12.248

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

**3) INTERESSI E PROVENTI ASSIMILATI** **€1.766.346**

*a) da immobilizzazioni finanziarie* **€1.097.044**

- *interessi attivi su titoli* € 1.097.044

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

*b) da strumenti finanziari non immobilizzati* **€ 669.296**

- *interessi attivi su titoli* € 669.296

La posta si riferisce ai redditi derivanti dagli strumenti finanziari diversi da quelli immobilizzati incassati o maturati nel corso dell'esercizio al netto delle imposte.

*c) da crediti e disponibilità liquide* **€ 6**

- *interessi attivi su c/c bancari* € 6

---

283

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

**4) RIVALUTAZIONE (SVALUTAZIONE) NETTA DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** **€1.950.372**

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	€ 2.253.752
- svalutazione quote OICR	€ (303.380)

**5) RISULTATO DELLA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI NON IMMOBILIZZATI** **€537.089**

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.

- plusvalenza negoziazione strumenti finanziari non immobilizzati	€ 686.618
- perdita su vendita titoli non immobilizzati	(€ 149.529)

**9) ALTRI PROVENTI** **€145.676**

- retrocessione commissioni su OICR	€ 11.397
-------------------------------------	----------

La voce si riferisce alla quota delle commissioni applicate su OICR retrocessa da una società di gestione relativamente all'esercizio 2017.

- altri proventi	€ 134.279
di cui:	
affitti immobili non strumentali	€ 132.279
contributi e donazioni ricevuti nell'esercizio	€ 2.000

**10) ONERI** **(€1.500.055)**

a) compensi e rimborsi spese organi statutari	€ 157.459
---	-----------

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

<b>COLLEGIO DEI REVISORI</b>		
Formato da tre Revisori effettivi e due Revisori supplenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Cairo Pier Vittorio	Presidente uscente	€ 1.141,92
Chiappini Valter	Revisore effettivo uscente	€ 930,45
Ferrari Gasparino	Revisore effettivo uscente	€ 676,69
Cizza Ezio	Presidente	€ 15.860,00
Cadamosti Alessio	Revisore effettivo	€ 12.265,07
Acerbi Anna Maria	Revisore effettivo	€ 12.518,84
Ferrari Stefano	Revisore supplente	
Troiano Paolo	Revisore supplente	
<b>TOTALE</b>		<b>€ 43.392,97</b>
<b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE</b>		
Formato da cinque componenti		
<b>Nominativo</b>		<b>Compensi e gettone di presenza</b>
Davio Dante	Presidente	€ 46.438,08
Rognoni Pier Luigi	Vice Presidente uscente	€ 6.418,61
Cattaneo Franco	Consigliere anziano uscente	€ 4.060,16
Volpi Carlo	Vice presidente	€ 16.317,39
Provera Paolo	Consigliere anziano	€10.904,00
Balduzzi Claudia	Consigliere	€ 6.960,00
Varni Carlo	Consigliere	€ 7.192,00
<b>TOTALE</b>		<b>€98.290.24</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 in carica	€ 1.392,00
Cammarata Italo	Componente in carica	€ 1.392,00
Canegallo Eraldo	Componente in carica	€ 1.392,00
Castella Vincenzo	Componente in carica	€ 1.392,00
Cavalli Andrea	Componente in carica	€ 1.392,00
Ferrando Pier Maria	Componente in carica	€ 928,00



Galli Mauro	Componente in carica	€ 1.392,00
Garbagnoli Paolo	Componente in carica	Non percepisce compenso
Migliora Fortunato	Componente in carica	€ 1.392,00
Piccinini Massimo	Componente in carica	€ 464,00
Raviolo Cesare	Componente in carica	€ 696,00
Sorgon Giuseppe	Componente in carica	€ 1.392,00
Zanardi Andrea	Componente in carica	€1.160,00
<b>TOTALE</b>		<b>€15.776,00</b>

**b) per il personale****€426.449**

La voce si riferisce al costo relativo alle retribuzioni, oneri sociali e di previdenza, trattamento di fine rapporto e altri oneri dei dipendenti della Fondazione. Il criterio di contabilizzazione è quello del criterio della competenza economica.

L'organico al 31 dicembre 2017 della Fondazione risulta così composto:

Qualifica	Organico iniziale	Entrati	Usciti	Organico finale
Dirigenti	1	0	0	1
Impiegati	5	0	0	5
Operai	1	0	0	1

Le aree operative assegnate ai dipendenti sono le seguenti:

- Segreteria Generale;
- area contabilità, amministrazione e attività culturali;
- manutenzione.

In considerazione dell'affidamento a soggetti esterni della gestione del patrimonio mobiliare della Fondazione, nessun dipendente risulta destinato a tale attività.

**c) per consulenti e collaboratori esterni****€111.459**

- consulenze professionali e di lavoro autonomo

**€111.459**

La voce comprende le consulenze esterne, IVA compresa, anche su specifici progetti.

Il criterio di contabilizzazione è quello della competenza economica.

**d) per servizi di gestione del patrimonio** **€ 392.197**

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

**e) interessi passivi ed altri oneri finanziari** **€ 799**

- oneri e commissioni bancarie corrisposte € 799

**f) commissioni di intermediazione e negoziazione** **€ 36.676**

La voce si riferisce alle commissioni di competenza dell'esercizio a fronte dell'intermediazione e negoziazione di strumenti finanziari.

**g) ammortamenti** **€ 136.756**

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	€ 7.046
Ammortamento ordinario mobili d'ufficio	€ 87
Ammortamento ordinario arredamento sede sociale	€ 45.303
Ammortamento ordinario arredamento Sala convegni	€ 6.268
Ammortamento ordinario impianti generici	€ 3.564
Ammortamento ordinario macchine ufficio elettroniche	€ 3.521
Ammortamento ordinario attrezzature varie d'ufficio	€ 1.175
Ammortamento ordinario impianto telefonico	€ 1.371
Ammortamento ordinario allestimento, impianti, arredamento e attrezzature spazi espositivi permanenti	€ 1.777
Ammortamento ordinario arredamento/attrezzature caffetteria Sala convegni	€ 12.906
Ammortamento mobili e arredi Casa Sironi	€ 2.114
Ammortamento mobili e arredi Residence Sironi	€ 10.459
Ammortamento imp. condizionamento ed elettrici	€ 9.882
Ammortamento ordinario software e licenze d'uso	€ 3.068
Ammortamento ordinario costi pluriennali	€ 457
Ammortamento ordinario spese di manutenzione da ammortizzare	€ 27.758
<b>Totale</b>	<b>€ 136.756</b>

**h) accantonamenti** €7.168

Accantonamento contributo integrativo delle Fondazioni a sostegno del sistema dei Centri di Servizio per il Volontariato.

**i) altri oneri** €231.092

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

*Costi generali:*

- *spese per utenze* € 13.258

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

- *spese di rappresentanza e spese commerciali varie* € 3.466

- *spese amministrative* € 17.424

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

- *spese varie generali* € 196.944

(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** €922.941

di cui:

- *vendita titoli immobilizzati al netto dell'imposta di capital gain* € 922.716

**- altri proventi e sopravvenienze:**

- *arrotondamenti attivi* € 225

**12) ONERI STRAORDINARI** €(784.306)

- *perdita su dismissione titoli immobilizzati* € 784.179

**- altri oneri straordinari:**

- *arrotondamenti passivi* € 127

**13) IMPOSTE** €(109.662)

- *Imposta Regionale sulle attività produttive (IRAP) a carico dell'esercizio* € 20.586

La voce si riferisce all'accantonamento dell'imposta a carico dell'esercizio da liquidare in dichiarazione dei redditi.

- <i>imposta sugli immobili (IMU)</i>	€ 36.094
- <i>Tasse e imposte diverse</i> (concessioni governative, valori bollati, tassa di registro)	€ 3.120
- <i>imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati</i>	€ 21.861
- <i>imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati</i>	€ 28.000

La voce imposte e tasse non rileva la totalità delle imposte corrisposte dalla Fondazione e, conseguentemente, non accoglie l'intero carico fiscale poiché, secondo le disposizioni ministeriali, i proventi finanziari soggetti a ritenute alla fonte e ad imposte sostitutive devono essere contabilizzati al netto e l'ammontare dell'IVA subita è un onere ricompreso nel costo dei beni e servizi acquistati. Al fine della rappresentazione dell'effettivo carico fiscale si inserisce prospetto riepilogativo di tutte le imposte di pertinenza distinte per tipologia:

<b>IMPOSTA</b>	<b>IMPORTO</b>
IVA	€ 305.584,05
IRES (compensato con credito d'imposta art bonus e risparmio energetico)	€ 31.819,00
IRAP	€ 20.586,00
IMU	€ 36.094,00
Ritenute su interessi e strumenti finanziari immobilizzati	€ 209.702,10
Capital gain su vendita strumenti finanziari immobilizzati	€ 19.351,83
Imposta di bollo su dossier strumenti finanziari immobilizzati	€ 21.861,60
Ritenute su interessi attivi e proventi strumenti finanziari non immobilizzati	€ 157.228,81
Imposta di bollo su strumenti finanziari non immobilizzati	€ 28.000,00
Imposta rendite finanziarie D.Lgs. n. 461/97 sulle gestioni patrimoniali individuali	€ 332.473,34
Concessioni governative, valori bollati, tassa di registro	€ 3.120,07
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.165.820,80</b>

**AVANZO DELL'ESERCIZIO** **5.105.815**

Costituisce l'ammontare delle risorse derivanti dall'attività di gestione della Fondazione destinate al rafforzamento del patrimonio e al perseguimento delle finalità statutarie, in conformità a quanto stabilito dall'art. 8 D.Lgs. n. 153/1999.

**14) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA****OBBLIGATORIA** **€(1.021.163)**

L'accantonamento alla Riserva obbligatoria è stato effettuato nella misura del 20% dell'Avanzo di esercizio ed è destinata al rafforzamento patrimoniale obbligatorio art. 8, comma 1, lettera c) D.Lgs. 153/1999.

**15) EROGAZIONI DELIBERATE IN CORSO D'ESERCIZIO** **€(2.521.245)**

La voce si riferisce alle delibere di erogazione a valere sull'Avanzo d'esercizio i cui programmi sono inseriti nel Documento programmatico previsionale per l'esercizio 2017.

**16) ACCANTONAMENTO AL FONDO PER****IL VOLONTARIATO** **€(136.155)**

La voce si riferisce alle somme di competenza dell'esercizio accantonate al Fondo Volontariato ex art. 15 Legge n. 266/91 sulla base di quanto disposto dall'art. 9, comma 7 Provvedimento del Tesoro.

**17) ACCANTONAMENTO AI FONDI PER****L'ATTIVITA' D'ISTITUTO** **€(661.380)*****a) al fondo stabilizzazione delle erogazioni*** **€150.000**

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

***b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti*** **€511.380**

La voce comprende gli accantonamenti effettuati a favore dell'attività istituzionale.

**18) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA****PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO** **€(765.872)**

L'accantonamento alla riserva in oggetto è stato effettuato nella misura del 15% dell'Avanzo di esercizio in un'ottica di conservazione del patrimonio.

**AVANZO RESIDUO**

**€0**

Tortona, 22 marzo 2018

**Per il Consiglio di amministrazione**

Il Presidente

*Dante Davio*