

| Fondazione Cassa di Risparmio di Tortona | | |
|--|---------------------|---|
| Rendiconto finanziario | | |
| Esercizio 2025 | | |
| | 4.704.852 | Avanzo/disavanzo dell'esercizio |
| Riv.ne (sval) strum fin non imm.ti | (926.409) | |
| Riv.ne (sval) strum fin imm.ti | 0 | |
| Riv.ne (sval) att.non fin. | 0 | |
| Ammortamenti | 103.920 | |
| (Genera liquidità) | 5.735.181 | Av./dis. al netto delle variazioni non finanziarie |
| Variazione crediti | (7.002) | |
| Variazione ratei e risconti attivi | 158.908 | |
| Variazione fondo rischi e oneri | (688) | |
| Variazione fondo TFR | 32.464 | |
| Variazione debiti | 207.450 | |
| Variazione ratei e risconti passivi | 242 | |
| A) Liquidità generata dalla gestione dell'esercizio | 5.822.743 | Av./dis.della gestione operativa |
| Fondi erogativi | 23.699.294 | |
| Fondi erogativi anno precedente | 23.177.511 | |
| Erogazioni deliberate in corso d'esercizio (da C/E) | 612.600 | |
| Acc.to al volontariato di legge | 94.097 | |
| Acc.to ai fondi per l'attività di Istituto | 2.116.214 | |
| B) Liquidità assorbita per interventi per erogazioni | 2.301.128 | Erogazioni liquidate |
| Imm.ni materiali e imm.li | 36.907.807 | |
| Ammortamenti | 103.920 | |
| Riv/sval attività non finanziarie | 0 | |
| Imm.ni materiali e imm.li senza amm.ti e riv./sval. | 37.011.727 | |
| Imm.ni materiali e imm.li dell'anno precedente | 35.230.612 | |
| (Assorbe liquidità) | 1.781.115 | Variazione imm.ni materiali e imm.li |
| Imm.ni finanziarie | 195.196.343 | |
| Riv/sval imm.ni finanziarie | 0 | |
| Imm.ni finanziarie senza riv./sval. | 195.196.343 | |
| imm.ni finanziarie anno precedente | 173.388.662 | |
| (Assorbe liquidità) | 21.807.681 | Variazione imm.ni fin.rie |
| Strum. fin.ri non imm.ti | 6.643.654 | |
| Riv./sval. strumenti fin.ri non imm.ti | (926.409) | |
| Strum. fin.ri non imm.ti senza riv./sval. | 7.570.063 | |
| Strum. fin.ri non imm.ti anno precedente | 28.983.584 | |
| (Genera liquidità) | (21.413.521) | Variazione strum. fin.ri non imm.ti |
| (Neutrale) | 0 | Variazione altre attività |
| (Assorbe liquidità) | 2.175.275 | Variazione netta investimenti |
| Patrimonio netto | 217.493.856 | |
| Copertura disavanzi pregressi | 1.176.213 | |
| Accantonamento alla Riserva obbligatoria | 705.728 | |
| Accantonamento alla Riserva per l'integrità del patrimonio | 0 | |
| Avanzo/disavanzo residuo | (5.420.358) | |
| Patrimonio al netto delle variazioni +/- del risultato di esercizio | 221.032.273 | |
| Patrimonio netto dell'anno precedente | 215.611.805 | |
| (Genera liquidità) | 5.420.468 | Variazione del patrimonio |
| C) Liquidità generata dalla variazione di elementi patrimoniali (Investimenti e patrimonio) | (3.245.193) | Variazione investimenti e patrimonio |
| D) Liquidità generata dalla gestione (A+B+C) | 6.766.808 | |
| E) Disponibilità liquide all' 1/1 | 3.602.261 | |
| Disponibilità liquide al 31/12 (D+E) | 10.369.069 | |