

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>A) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>673,99</b>	<b>1.063,99</b>
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>673,99</i>	<i>1.063,99</i>
Mobili e attrezzature ufficio	673,99	1.063,99
<b>B) ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>17.950.715,21</b>	<b>17.103.970,17</b>
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>2.901.115,10</i>	<i>2.811.869,28</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	33.111,10	32.034,78
BTP 15.04.2013 4,25%-v.n.300.00	-	302.985,00
BTP 15.04.2013 4,25%-v.n.330.000	-	333.283,50
CCT 01.07.2016 TV	444.465,00	425.605,50
BTP 01.09.2020 4%	418.640,00	401.608,00
BTP 01.09.2019 4,25%	106.680,00	102.870,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	53.585,00	51.880,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	107.170,00	103.760,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	53.585,00	51.880,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	53.955,00	52.034,50
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	107.910,00	104.069,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	537.550,00	516.205,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	128.604,00	124.512,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	215.900,00	209.142,00
BTP 01.11.2017 3,50%-v.n.100.000	104.240,00	-
BTP 01.06.2018 3,50%-v.n.100.000	103.720,00	-
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	107.950,00	-
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	107.170,00	-
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	107.910,00	-
BTP 01.03.2022 5%-V.N.100.000	108.970,00	-
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>2.108.053,50</i>	<i>1.921.890,25</i>
Obbl.Eni 2009/2015 4%	156.870,00	158.575,50
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	152.728,50	147.660,75
Dexia Cred. 3,6% 2016	50.405,00	93.050,00
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.200.000	-	203.744,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	105.330,00	101.835,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	52.665,00	50.917,50
Obbl.Enel Spa 03/18 4,75%	110.280,00	107.390,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	52.665,00	50.917,50
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.200.000	209.600,00	202.810,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	101.870,00	99.322,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	101.870,00	99.322,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.50.000	52.400,00	50.702,50
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	50.935,00	49.661,00
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.50.000	-	50.936,00
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	104.630,00	101.793,00
Obbl.Mediobanca TV 2021 sub.	51.825,00	49.640,50
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.100.000	-	101.872,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	105.370,00	101.897,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	102.250,00	99.844,00
Obbl.Banca Popol.2016 2,6%-v.n.50.000	50.030,00	-
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	105.370,00	-
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	279.720,00	-
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.103.000	111.240,00	-
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>198.875,00</i>	<i>183.077,50</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	53.015,00	49.260,00
Perpetual Intesa Sanpaolo VAR49	107.110,00	102.755,00
Perpetual Popolare Verona	38.750,00	31.062,50
<b>Crediti</b>	<b>581.981,39</b>	<b>302.981,39</b>
Crediti per liberalità da ricevere	581.981,39	302.981,39

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVO**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Fondi comuni di investimento</b>	<b>1.142.484,58</b>	<b>939.699,79</b>
BCC Selezione Investimento	32.802,69	30.971,84
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	615.975,38	500.252,19
Eurizon Focus Azioni Euro	493.706,51	408.475,76
<b>Polizze assicurative</b>	<b>595.055,54</b>	<b>595.055,54</b>
Gestione separata Popolare Vita	397.575,20	397.575,20
Gestione separata Gesav Generali	197.480,34	197.480,34
<b>Azioni</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>
Investimenti Solidali Spa-Codogno	5.000,00	5.000,00
<b>Gestioni patrimoniali</b>	<b>10.378.338,81</b>	<b>9.968.662,35</b>
Vip Profilo 3 Banca Aletti	4.943.416,79	5.034.319,52
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	5.434.922,02	4.934.342,83
<b>Denaro e valori in cassa</b>	<b>264,04</b>	<b>297,27</b>
Cassa contanti	264,04	297,27
<b>Depositi bancari e postali</b>	<b>39.547,25</b>	<b>225.436,80</b>
Banco Popolare	34.396,99	208.085,89
Banco Posta	2.721,28	1.895,93
Intesa Sanpaolo	647,50	897,85
BCC Borghetto Lodigiano	258,29	2.423,19
Banca Centropadana - Codogno	278,36	513,56
Banca Prossima	1.244,83	11.620,38
<b>Certificati di deposito e buoni a risparmio</b>	<b>0,00</b>	<b>150.000,00</b>
Buono a risparmio scad.2.4.2013-1	-	50.000,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-2	-	50.000,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-3	-	50.000,00
<b>C) RATEI E RISCONTI attivi</b>	<b>77.409,30</b>	<b>77.794,40</b>
<b>Ratei attivi</b>	<b>73.960,99</b>	<b>73.669,24</b>
<b>Risconti attivi</b>	<b>3.448,31</b>	<b>4.125,16</b>
<b>TOTALE</b>	<b>18.028.798,50</b>	<b>17.182.828,56</b>

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**STATO PATRIMONIALE**

**PASSIVO**

	2013	2012
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>16.566.971,13</b>	<b>15.790.371,69</b>
<b>Fondi patrimoniali</b>	<b>15.761.019,16</b>	<b>15.660.884,16</b>
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.268.687,81	3.268.552,81
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	100.625,00	100.625,00
Fondo sfida Cariplo	10.274.137,97	10.274.137,97
Fondo S.Bassiano	297.165,49	297.165,49
Fondo Provincia di Lodi	170.590,87	170.590,87
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	1.224.812,02	1.224.812,02
Fondo Lino Tollini	220.000,00	220.000,00
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	50.000,00	50.000,00
Fondo Franco Grisi	100.000,00	-
<b>Riserve</b>	<b>805.951,97</b>	<b>129.487,53</b>
Fondo comune	168.761,90	27.120,34
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	5.195,46	834,92
Fondo sfida Cariplo	530.473,61	85.248,14
Fondo S.Bassiano	15.343,23	2.465,69
Fondo Provincia di Lodi	8.807,93	1.415,45
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	63.239,42	10.162,70
Fondo Lino Tollini	11.359,03	1.825,42
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	2.581,59	414,87
Fondo Franco Grisi	189,80	-
<b>B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'</b>	<b>109.054,11</b>	<b>132.114,36</b>
<b>Disponibilità per erogazioni</b>	<b>95.689,37</b>	<b>131.529,36</b>
Fondo Comune	69.760,44	68.896,54
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	1.215,39	1.293,03
Fondo S.Bassiano	7.379,47	3.790,18
Fondo Provincia di Lodi	4.020,00	15.959,53
Fondo Lino Tollini	2.657,25	2.827,00
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	603,92	642,50
Fondo Franco Grisi	52,90	-
Territoriali	10.000,00	38.120,58
<b>Disponibilità per attività erogative</b>	<b>4.935,00</b>	<b>585,00</b>
Disponibilità per bandi	40,00	40,00
Disponibilità per progetti speciali	2.750,00	-
Disponibilità progetto fuori bando	2.145,00	545,00
<b>Disponibilità per gestione</b>	<b>8.429,74</b>	-
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>	<b>12.239,36</b>	<b>9.760,73</b>
<b>D) DEBITI</b>	<b>1.335.803,87</b>	<b>1.246.023,07</b>
<b>Debiti per contributi ancora da pagare</b>	<b>1.200.845,00</b>	<b>1.180.610,24</b>
<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>693,03</b>	<b>524,70</b>
San Nabore Cooperativa Sociale	87,84	65,34
Telecom Italia Spa	288,00	261,50
Linea Più Spa	124,00	151,00
S.A.L.-Società Acqua Lodigiana S.r.l.	-	20,00
Nicoletti Giuseppe	160,32	-
Tecmarket Servizi Spa	32,87	26,86
<b>Debiti tributari</b>	<b>1.108,41</b>	<b>868,50</b>
Per ritenuta Irpef	885,61	868,50
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	142,80	-
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	80,00	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>1.818,37</b>	<b>1.768,11</b>
Per ritenuta Inps	1.793,84	1.750,48
Per Fondo Est	18,00	4,00
Per Ente bilaterale	6,53	13,63
<b>Arrotondamenti</b>	<b>6,52</b>	-
<b>Debiti nei confronti del personale</b>	<b>0,00</b>	<b>1.841,21</b>
Debiti per retribuzioni	-	1.836,00
Arrotondamenti stipendi	-	5,21
<b>Liberalità in attesa di accettazione</b>	<b>2.000,00</b>	<b>1.100,00</b>
Liberalità in attesa di accettazione	2.000,00	1.100,00

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**STATO PATRIMONIALE**

**PASSIVO**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Altri debiti</b>	<b>129.332,54</b>	<b>59.310,31</b>
Debiti per imposta Capital Gain	67.227,64	32.064,64
Debiti per commissioni di gestione	15.423,73	7.361,05
Debiti per commissioni di performance	46.681,17	19.884,62
<b>E) RATEI E RISCOINTI passivi</b>	<b>4.730,03</b>	<b>4.558,71</b>
Ratei passivi	4.730,03	4.558,71
<b>TOTALE</b>	<b>18.028.798,50</b>	<b>17.182.828,56</b>

Il Segretario Generale  
Roberto Tironi

Il Presidente  
dr.Domenico Vitaloni

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**RENDICONTO DELLA GESTIONE**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE</b>		
<b>I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
<b>da depositi bancari e postali</b>	<b>505,59</b>	<b>490,93</b>
Interessi su C/C bancari	493,65	472,67
Interessi su C/C postale	11,94	18,26
<b>da investimenti mobiliari</b>	<b>1.240.626,74</b>	<b>2.262.363,19</b>
Interessi su pronti contro termine	-	652,80
Cedole	230.348,01	234.836,06
Plusvalenze su investimenti mobiliari	1.010.150,53	2.026.549,33
Interessi e proventi su titoli	128,20	325,00
<b>rivalutazioni titoli e partecipazioni</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Rivalutazione fondi comuni		
<b>da altre attività</b>	<b>0,00</b>	<b>4.509,68</b>
Polizze assicurative		4.509,68
<b>Totale (I)</b>	<b>1.241.132,33</b>	<b>2.267.363,80</b>
<b>II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>		
<b>costi bancari e postali</b>	<b>108.435,32</b>	<b>70.814,06</b>
Commissioni e spese bancarie	1.281,09	1.091,85
Commissioni e spese c/c postale	278,50	253,00
Commissioni gestioni patrimoniali	60.194,56	49.584,59
Commissioni di performance	46.681,17	19.884,62
<b>svalutazione titoli e partecipazioni</b>	<b>112.845,65</b>	<b>242.996,79</b>
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	-	-
Minusvalenze su titoli di proprietà	112.845,65	242.996,79
<b>imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale</b>	<b>106.426,30</b>	<b>69.742,22</b>
Imposta sostitutiva sul capital gain	68.931,25	32.064,64
Ritenuta su interessi	101,17	98,27
Imposta sostitutiva su interessi	37.393,88	37.579,31
<b>Totale (II)</b>	<b>327.707,27</b>	<b>383.553,07</b>
<b>Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)</b>	<b>913.425,06</b>	<b>1.883.810,73</b>
*) destinato alle erogazioni	115.046,99	158.876,72
**) Destinato a attività gestite direttamente	48.413,63	41.511,83
***) destinato a patrimonio o riserve	749.964,44	1.683.422,18
****) in attesa di destinazione		
<b>B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		
<b>proventi</b>	<b>9.942,31</b>	<b>2.634,11</b>
<b>oneri</b>		<b>3.020,56</b>
<b>Risultato economico delle partite straordinarie (B)</b>	<b>9.942,31</b>	<b>-386,45</b>
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	9.942,31	-386,45
***) destinato a patrimonio o riserve		
<b>C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI</b>		
<b>III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI</b>		
<b>liberalità</b>	<b>1.010.935,14</b>	<b>1.021.885,56</b>
Liberalità per attività istituzionale	978.668,00	986.958,00
Liberalità per gestione	32.267,14	34.927,56
<b>Totale della raccolta fondi (C)</b>	<b>1.010.935,14</b>	<b>1.021.885,56</b>
*) Destinato alle erogazioni	952.033,00	982.607,84
**) Destinato a attività gestite direttamente	32.267,14	34.927,56
***) Destinato a patrimonio o riserve	26.635,00	4.350,16

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

**RENDICONTO DELLA GESTIONE**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>		
<i>proventi da attività accessorie</i>	-	-
<b><i>Risultato economico delle attività accessorie (D)</i></b>		
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente		
***) Destinato a patrimonio o riserve		
<b>E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA</b>		
<i>contributi revocati</i>	<b>25.998,55</b>	<b>31.304,52</b>
<b><i>Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)</i></b>	<b>25.998,55</b>	<b>31.304,52</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D*+E)</b>	<b>1.093.078,54</b>	<b>1.172.789,08</b>
<b>F) EROGAZIONI</b>		
<i>per attività istituzionali</i>	<b>1.124.568,53</b>	<b>1.146.667,05</b>
Erogazioni istituzionali	1.124.568,53	1.146.667,05
<i>per attività connesse</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Erogazioni connesse	-	-
<b><i>Totale delle erogazioni (F)</i></b>	<b>1.124.568,53</b>	<b>1.146.667,05</b>
<b><i>Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni</i></b>	<b>-31.489,99</b>	<b>26.122,03</b>
<b>TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**D**)</b>	<b>90.623,08</b>	<b>76.052,94</b>
<b>MATERIALE DI CONSUMO</b>	<b>8.302,89</b>	<b>8.025,95</b>
<b><i>materiale di consumo</i></b>	<b>8.302,89</b>	<b>8.025,95</b>
Cancelleria e stampati	1.280,59	597,04
Riviste e quotidiani	99,00	
Omaggistica e gadget	197,14	76,20
Stampa pubblicazioni	6.696,60	6.776,80
Altro materiale di consumo	29,56	575,91
<b>SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI</b>	<b>19.302,43</b>	<b>15.091,31</b>
<b><i>servizi</i></b>	<b>15.685,16</b>	<b>13.660,95</b>
Energia elettrica	769,72	674,10
Riscaldamento	628,00	681,00
Acquedotto	13,00	50,00
Pulizia, sorveglianza, vigil.	981,72	1.184,59
Composizioni tipografiche		847,00
Telefono e trasmissione dati	1.615,50	1.632,50
Spese postali	5.675,02	4.742,25
Spese remote Banking	116,65	110,93
Contributi associativi	4.552,00	2.552,00
Spese per convegni	1.096,00	960,00
Canone sito Internet	187,55	187,55
Altri servizi	50,00	39,03
<b><i>consulenze</i></b>	<b>416,83</b>	<b>435,60</b>
Altre consulenze professionali	416,83	435,60
<b><i>prestazioni professionali</i></b>	<b>690,48</b>	
altre prestazioni professionali	690,48	
<b><i>installazione, manutenzione e riparazione</i></b>	<b>2.509,96</b>	<b>994,76</b>
Hardware e software	2.509,96	994,76
Apparecchiature diverse		
Mobili e arredi		
<b>GODIMENTO BENI DI TERZI</b>	<b>5.218,28</b>	<b>5.073,58</b>
<b><i>godimento beni di terzi</i></b>	<b>5.218,28</b>	<b>5.073,58</b>
Locazioni mobili e attrezzature	5.218,28	5.073,58

**Bilancio al 31 dicembre 2013**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>PERSONALE</b>	<b>48.171,93</b>	<b>46.568,19</b>
<b>retribuzioni</b>	<b>35.226,78</b>	<b>34.117,48</b>
Retribuzioni (salari e stipendi)	35.171,17	34.080,27
Contributi ente bilaterale del commercio	55,61	37,21
<b>accantonamento TFR</b>	<b>2.478,63</b>	<b>2.484,44</b>
T.F.R.	2.478,63	2.484,44
<b>contributi previdenziali ed assicurativi</b>	<b>10.466,52</b>	<b>9.966,27</b>
Contributi INAIL	76,42	77,10
Contributi INPS	10.208,10	9.889,17
Contributo Fondo Est	182,00	
<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>390,00</b>	<b>390,00</b>
<b>ammortamenti beni materiali</b>	<b>390,00</b>	<b>390,00</b>
Ammortamenti di beni materiali	390,00	390,00
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>633,76</b>	<b>755,02</b>
Spese varie	633,76	755,02
<b>IMPOSTE( DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI )</b>	<b>174,05</b>	<b>148,89</b>
Tasse sui rifiuti	113,00	95,00
Altre imposte	61,05	53,89
<b>Totale oneri per attività gestite direttamente</b>	<b>82.193,34</b>	<b>76.052,94</b>
<b>Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente</b>	<b>8.429,74</b>	<b>-</b>
<b>Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)</b>	<b>776.599,44</b>	<b>1.687.772,34</b>

Il Segretario Generale  
Roberto Tironi

Il Presidente  
dr.Domenico Vitaloni