

Bilancio al 31 dicembre 2012

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	2012	2011
A) IMMOBILIZZAZIONI	1.063,99	1.453,99
<i>immobilizzazioni materiali</i>	<i>1.063,99</i>	<i>1.453,99</i>
Mobili e attrezzature ufficio	1.063,99	1.453,99
B) ATTIVO CIRCOLANTE	17.103.970,17	15.158.887,88
<i>investimenti in titoli di stato</i>	<i>2.811.869,28</i>	<i>2.408.027,90</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	32.034,78	27.425,39
BTP 15.04.2013 4,25%-v.n.300.00	302.985,00	300.147,00
BTP 15.10.2012 4,25%-v.n.130.000		130.518,70
BTP 15.04.2013 4,25%-v.n.330.000	333.283,50	330.161,70
BTP 15.10.2012 4,25%-v.n.19.000		19.075,81
BTP 15.10.2012 4,25%-v.n.70.000		70.279,30
CCT 01.07.2016 TV	425.605,50	383.220,00
BTP 01.09.2020 4%	401.608,00	335.960,00
BTP 01.09.2019 4,25%	102.870,00	87.270,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	51.880,00	43.980,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	103.760,00	87.960,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	51.880,00	43.980,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	52.034,50	43.550,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	104.069,00	87.100,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	516.205,00	417.400,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	124.512,00	
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	209.142,00	
<i>investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.921.890,25</i>	<i>1.580.325,50</i>
Obbl.Eni 2009/2015 4%	158.575,50	154.590,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	147.660,75	126.150,00
Dexia Cred. 3,6% 2016	93.050,00	66.500,00
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.200.000	203.744,00	167.000,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	101.835,00	87.000,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	50.917,50	43.500,00
Obbl.Enel Spa 03/18 4,75%	107.390,00	101.325,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	50.917,50	43.500,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.200.000	202.810,00	179.400,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	99.322,00	72.509,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	99.322,00	72.509,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.50.000	50.702,50	44.850,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	49.661,00	36.254,50
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.50.000	50.936,00	41.750,00
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	101.793,00	74.150,00
Obbl.Mediobanca TV 2021 sub.	49.640,50	40.805,00
Intesa sanpaolo 5,15% 2020 sub.-v.n.100.000	101.872,00	83.500,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	101.897,00	75.500,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	99.844,00	69.533,00
<i>altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>183.077,50</i>	<i>121.417,00</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	49.260,00	32.250,00
Perpetual Intesa Sanpaolo VAR49	102.755,00	68.667,00
Perpetual Popolare Verona	31.062,50	20.500,00
<i>crediti</i>	<i>302.981,39</i>	<i>351.030,36</i>
Crediti per liberalità da ricevere	302.981,39	351.030,36
Altri crediti	-	-
<i>fondi comuni di investimento</i>	<i>939.699,79</i>	<i>813.365,33</i>
Aureo Azioni Globale	30.971,84	28.515,63
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	500.252,19	431.911,72
Eurizon Focus Azioni Euro	408.475,76	352.937,98
<i>polizze assicurative</i>	<i>595.055,54</i>	<i>695.055,54</i>
Gestione separata Popolare Vita	397.575,20	397.575,20
Gestione separata Gesav Generali	197.480,34	297.480,34
<i>azioni</i>	<i>5.000,00</i>	<i>5.000,00</i>
Investimenti Solidali Spa-Codogno	5.000,00	5.000,00

Bilancio al 31 dicembre 2012

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	2012	2011
<i>gestioni patrimoniali</i>	9.968.662,35	9.080.072,62
Vip Profilo 3 Banca Aletti	5.034.319,52	4.758.393,43
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	4.934.342,83	4.321.679,19
<i>denaro e valori in cassa</i>	297,27	80,63
Cassa contanti	297,27	80,63
<i>depositi bancari e postali</i>	225.436,80	104.513,00
Banco Popolare	208.085,89	37.606,21
Banco Posta	1.895,93	30.012,14
Intesa Sanpaolo	897,85	723,32
BCC Borghetto Lodigiano	2.423,19	17.869,95
Banca Centropadana - Codogno	513,56	14.232,33
Banca Prossima	11.620,38	4.069,05
<i>certificati di deposito e buoni a risparmio</i>	150.000,00	
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	
C) RATEI E RISCOINTI attivi	77.794,40	84.045,87
<i>ratei attivi</i>	73.669,24	80.792,27
<i>risconti attivi</i>	4.125,16	3.253,60
TOTALE	17.182.828,56	15.244.387,74

Bilancio al 31 dicembre 2012

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

	2012	2011
A) PATRIMONIO NETTO	15.790.371,69	14.102.599,35
<i>fondi patrimoniali</i>	<i>15.660.884,16</i>	<i>15.656.534,00</i>
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.268.552,81	3.268.287,81
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	293.080,33
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
<i>riserve</i>	<i>129.487,53</i>	<i>-1.553.934,65</i>
Fondo comune	27.120,34	-295.405,67
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	834,92	-11.525,86
Fondo sfida Cariplo	85.248,14	-1.025.291,44
Fondo S.Bassiano	2.465,69	-33.186,19
Fondo Provincia di Lodi	1.415,45	-19.539,95
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	10.162,70	-140.293,36
Fondo Lino Tollini	1.825,42	-22.965,04
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	414,87	-5.727,14
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	132.114,36	105.992,33
<i>disponibilità per erogazioni</i>	<i>131.529,36</i>	<i>103.477,33</i>
Fondo S.Bassiano	3.790,18	4.085,16
Fondo Comune	68.896,54	73.673,97
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	1.293,03	1.418,81
Fondo Provincia di Lodi	15.959,53	16.767,44
Fondo Lino Tollini	2.827,00	2.826,95
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	642,50	705,00
Territoriali	38.120,58	4.000,00
<i>disponibilità per attività erogative</i>	<i>585,00</i>	<i>2.515,00</i>
Disponibilità per bandi	40,00	155,00
Disponibilità per progetti speciali		300,00
Disponibilità progetto fuori bando	545,00	2.060,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	9.760,73	7.276,29
D) DEBITI	1.246.023,07	1.019.690,83
<i>debiti per contributi ancora da pagare</i>	<i>1.180.610,24</i>	<i>1.010.479,70</i>
<i>debiti verso fornitori</i>	<i>524,70</i>	<i>727,67</i>
San Nabore Cooperativa Sociale	65,34	87,12
Telecom Italia Spa	261,50	298,00
Linea Più Spa	151,00	
S.A.L.-Società Acqua Lodigiana S.r.l.	20,00	
Sollicitudo società cooperativa sociale		314,60
Tecmarket Servizi Spa	26,86	27,95
<i>debiti tributari</i>	<i>868,50</i>	<i>4.032,51</i>
Per ritenuta Irpef	868,50	917,44
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari		523,20
Per imposte su proventi finanziari e patrimoniali		2.591,87
<i>debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</i>	<i>1.768,11</i>	<i>1.767,73</i>
Per ritenuta Inps	1.750,48	1.767,73
Per Fondo Est	4,00	
Per Ente bilaterale	13,63	
<i>arrotondamenti</i>		<i>42,22</i>
<i>debiti nei confronti del personale</i>	<i>1.841,21</i>	<i>1.826,00</i>
Debiti per retribuzioni	1.836,00	1.826,00
Arrotondamenti stipendi	5,21	
<i>liberalità in attesa di accettazione</i>	<i>1.100,00</i>	<i>815,00</i>
Liberalità in attesa di accettazione	1.100,00	815,00
<i>altri debiti</i>	<i>59.310,31</i>	
Debiti per imposta Capital Gain	32.064,64	
Debiti per commissioni di gestione	7.361,05	
Debiti per commissioni di performance	19.884,62	
E) RATEI E RISCOINTI passivi	4.558,71	8.828,94
Ratei passivi	4.558,71	4.798,96
Accant.differenza imp.sost.su cedole		4.029,98
TOTALE	17.182.828,56	15.244.387,74

Il Segretario Generale
Francesco Grisi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni

Bilancio al 31 dicembre 2012

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2012	2011
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	490,93	2.643,70
Interessi su C/C bancari	472,67	2.634,72
Interessi su C/C postale	18,26	8,98
da investimenti mobiliari	2.262.363,19	259.187,03
Interessi su pronti contro termine	652,80	34.275,67
Cedole	234.836,06	203.724,33
Plusvalenze su investimenti mobiliari	2.026.549,33	21.187,03
Interessi e proventi su titoli	325,00	
rivalutazioni titoli e partecipazioni	0,00	0,00
Rivalutazione fondi comuni		
da altre attività	4.509,68	1.435,49
Polizze assicurative	4.509,68	1.435,49
Totale (I)	2.267.363,80	263.266,22
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	70.814,06	35.382,37
Commissioni e spese bancarie	1.091,85	3.534,07
Commissioni e spese c/c postale	253,00	269,80
Commissioni gestioni patrimoniali	49.584,59	31.578,50
Commissioni di performance	19.884,62	
svalutazione titoli e partecipazioni	242.996,79	1.657.121,22
Soppravvenienze passive e perdite su titoli	-	-
Minusvalenze su titoli di proprietà	242.996,79	1.657.121,22
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	69.742,22	25.937,11
Imposta sostitutiva sul capital gain	32.064,64	
Ritenuta su interessi	98,27	732,32
Imposta sostitutiva su interessi	37.579,31	25.204,79
Totale (II)	383.553,07	1.718.440,70
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	1.883.810,73	-1.455.174,48
*) destinato alle erogazioni	158.876,72	149.883,51
**) Destinato a attività gestite direttamente	41.511,83	38.036,96
***) destinato a patrimonio o riserve	1.683.422,18	-1.643.094,95
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	2634,11	3,59
oneri	3020,56	-
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	-386,45	3,59
*) Destinato alle erogazioni		3,59
**) Destinato a attività gestite direttamente	-386,45	
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.021.885,56	11.320.417,33
Liberalità per attività istituzionale	986.958,00	11.273.916,94
Liberalità per gestione	34.927,56	46.500,39
Totale della raccolta fondi (C)	1.021.885,56	11.320.417,33
*) Destinato alle erogazioni	982.607,84	972.266,94
**) Destinato a attività gestite direttamente	34.927,56	46.500,39
***) Destinato a patrimonio o riserve	4.350,16	10.301.650,00

Bilancio al 31 dicembre 2012

RENDICONTO DELLA GESTIONE

2012 **2011**

D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE

proventi da attività accessorie - -

Risultato economico delle attività accessorie (D)

*) Destinato alle erogazioni

**) Destinato a attività gestite direttamente

***) Destinato a patrimonio o riserve

E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA

contributi revocati **31.304,52**

Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E) **31.304,52** **0,00**

TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B*+C*+D*+E) **1.172.789,08** **1.122.154,04**

F) EROGAZIONI

per attività istituzionali **1.146.667,05** **1.204.560,36**

Erogazioni istituzionali 1.146.667,05 1.204.560,36

per attività connesse **0,00** **0,00**

Erogazioni connesse - -

Totale delle erogazioni (F) **1.146.667,05** **1.204.560,36**

Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni **26.122,03** **-82.406,32**

TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A+B**+C**D**)** **76.052,94** **84.537,35**

MATERIALE DI CONSUMO **8.025,95** **10.486,50**

materiale di consumo **8.025,95** **10.486,50**

Cancelleria e stampati 597,04 1.927,88

Omaggistica e gadget 76,20 762,25

Stampa pubblicazioni 6.776,80 7.251,60

Altro materiale di consumo 575,91 544,77

SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI **15.091,31** **20.940,70**

servizi **13.660,95** **19.066,90**

Energia elettrica 674,10 560,96

Riscaldamento 681,00 551,61

Acquedotto 50,00 42,00

Pulizia, sorveglianza, vigil. 1.184,59 1.018,08

Composizioni tipografiche 847,00 665,50

Telefono e trasmissione dati 1.632,50 1.781,00

Spese postali 4.742,25 4.372,81

Spese remote Banking 110,93 218,76

Contributi associativi 2.552,00 2.052,00

Spese per convegni 960,00 6.813,10

Canone sito Internet 187,55 372,00

Altri servizi 39,03 619,08

consulenze **435,60** **216,00**

Altre consulenze professionali 435,60 216,00

installazione, manutenzione e riparazione **994,76** **1.657,80**

Hardware e software 994,76 1.657,80

Apparecchiature diverse

Mobili e arredi

GODIMENTO BENI DI TERZI **5.073,58** **4.715,50**

godimento beni di terzi **5.073,58** **4.715,50**

Locazioni mobili e attrezzature 5.073,58 4.715,50

Bilancio al 31 dicembre 2012

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2012	2011
PERSONALE	46.568,19	45.655,13
retribuzioni	34.117,48	33.569,43
Retribuzioni (salari e stipendi)	34.080,27	33.529,80
Contributi ente bilaterale del commercio	37,21	39,63
accantonamento TFR	2.484,44	2.280,47
T.F.R.	2.484,44	2.280,47
contributi previdenziali ed assicurativi	9.966,27	9.805,23
Contributi INAIL	77,10	70,85
Contributi INPS	9.889,17	9.734,38
AMMORTAMENTI	390,00	1.012,54
ammortamenti beni materiali	390,00	1.012,54
Ammortamenti di beni materiali	390,00	1.012,54
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	755,02	1.399,00
Spese varie	755,02	1.399,00
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	148,89	327,98
Tasse sui rifiuti	95,00	95,00
Altre imposte	53,89	232,98
Totale oneri per attività gestite direttamente	76.052,94	84.537,35
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	-	-
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	1.687.772,34	8.658.555,05

Il Segretario Generale
Francesco Grisi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni