

**BILANCIO AL 31/12/2013**  
**STATO PATRIMONIALE**

<b>ATTIVO</b>			
	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>Variaz.ne</b>
<b>CREDITI VERSO SOCI PER VERS.TI ANCORA DOVUTI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Credito verso soci per versamenti ancora dovuti	0,00	0,00	0,00
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>4.862.511,60</b>	<b>4.473.605,06</b>	<b>388.906,54</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.939,94</b>	<b>2.206,14</b>	<b>226,20</b>
Attrezzature varie	1.939,94	2.206,14	226,20
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>4.860.571,66</b>	<b>4.471.398,92</b>	<b>389.172,74</b>
<b>TITOLI DI STATO</b>	<b>442.744,00</b>	<b>1.005.359,20</b>	<b>562.615,20</b>
BTP 01ST 2019 4,25%	0,00	289.460,00	289.460,00
BTP 01AGO16 3,75% D10	0,00	192.060,00	192.060,00
BTP 15ST17 2,10%	0,00	111.086,98	111.086,98
BTPI 15ST21 2,1%	0,00	93.906,22	93.906,22
BTPI-01ST22 5,50% D10	0,00	99.830,00	99.830,00
BTP-01GN14 3,50% D5	0,00	119.016,00	119.016,00
BTPIT- 22OT16 2,55 ORD	100.000,00	100.000,00	0,00
BTPIT- 12NV17 2,15 CUM	200.000,00	0,00	200.000,00
BTPI- 01MZ26 4,50% D15	142.744,00	0,00	142.744,00
<b>FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO</b>	<b>2.240.348,36</b>	<b>1.450.350,02</b>	<b>789.998,34</b>
FONDACO Euro Cash liquidità	0,00	311.894,42	311.894,42
AMUNDY FUNDS VOLATILITY EURO	0,00	25.618,30	25.618,30
AMUNDY FUNDS ABSOLUTE VOLATILITY	0,00	20.000,00	20.000,00
FIDELITY SICAV GERMANY A ACC E	0,00	12.456,25	12.456,25
FIDELITY SICAV EUROPE HI YLD A	59.815,37	59.815,37	0,00
FIDELITY SICAV ASIAN H Y A ACC E	45.184,57	45.184,57	0,00
BGF EUROPEAN FOCUS	47.613,82	47.613,82	0,00
BGF EUROPEAN WORLD MINING	0,00	29.675,00	29.675,00
PF AGRICOLTURE-R	0,00	34.963,32	34.963,32
PF PREMIUM BRANDS-R	0,00	34.871,08	34.871,08
FIDELITY SICAV EMERGING ASIA	19.120,44	19.120,44	0,00
JPMF US EQUITY FUND A ACC	59.757,87	59.757,87	0,00
JPMF EMERGING MARKET LOCAL (EUR)	317.456,79	139.144,58	178.312,21
PICTET EUR SHORT TERM HIGH	148.950,00	99.475,00	49.475,00
M&G OPTIMAL INCOME EUR AH	218.232,50	168.755,00	49.477,50
TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN (USD)	297.455,00	247.970,00	49.485,00
TEMPLETON FRONTIER MARKET (USD)	113.820,00	94.035,00	19.785,00
SCHRODER INT GLOBAL CORP. BOND A	128.991,50	0,00	128.991,50
SCHRODER INT GLOBAL INFLATIONLINKED	248.716,50	0,00	248.716,50
VONTOBEL FUND GLOBAL VALUE EQUITY B- USD	197.970,00	0,00	197.970,00
SCHRODER INT GLOBAL MULTI-ASSET INCOME	188.036,50	0,00	188.036,50
PIMCO FUNDS GLOBAL SERIE PLC UNCONSTR	149.227,50	0,00	149.227,50
<b>CERTIFICATES</b>	<b>50.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>0,00</b>
BI EURO C.160.330GI14	50.000,00	50.000,00	0,00
<b>OBBLIGAZIONI</b>	<b>1.617.179,30</b>	<b>1.855.389,70</b>	<b>238.210,40</b>
BCA INTESA FRN 2016	0,00	187.540,00	187.540,00
BP VERONA FRN 17	46.000,00	46.000,00	0,00
CARIPLO - 14 5 TF/TV	47.867,00	47.867,00	0,00
CRED AGR TM 30-06/16	0,00	143.670,00	143.670,00
DEXIA CRED-05/13 STU	0,00	46.072,90	46.072,90
ENEL SPA FRN 2014	99.135,00	99.135,00	0,00
ENEL TV 2010-2016	0,00	98.529,00	98.529,00
ENI 2009-2015 TV	0,00	50.298,50	50.298,50
GE CAP EUR FRN 07/14	39.000,00	39.000,00	0,00
GE CAP TV 2017	0,00	149.070,00	149.070,00
INTESA SANPAOLO 5%	51.125,00	51.125,00	0,00
ISP TV SUB NOV 10-17	40.000,00	50.000,00	10.000,00
MEDIOBANCA TV 09/14	97.669,80	97.669,80	0,00
MONTE PASCHI FRN 14	0,00	98.000,00	98.000,00

	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>Variatz.ne</b>
SOCIETE GEN TM 10/15	0,00	10.000,00	10.000,00
UNICREDIT FRN 2015	0,00	145.030,00	145.030,00
UNICREDIT 08-14 TV	96.382,50	96.382,50	0,00
ISP TV 05GIU17	200.000,00	200.000,00	0,00
ISP TV 05OTT17	200.000,00	200.000,00	0,00
ISP TV 15MAGG18	150.000,00	0,00	150.000,00
ISP TV 16OTT18	150.000,00	0,00	150.000,00
ISP SUB5,00 OTT 2020	200.000,00	0,00	200.000,00
BIMI EUROSTOXX	200.000,00	0,00	200.000,00
BUONI DI RISPARMIO PRIVATE BANKING	400.000,00	0,00	400.000,00
<b>AZIONI</b>	<b>110.300,00</b>	<b>110.300,00</b>	<b>0,00</b>
INTESA SANPAOLO ORD	110.300,00	110.300,00	0,00
<b>BUONI DI RISPARMIO PRIVATE BANKING</b>	<b>400.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>400.000,00</b>
BUONI DI RISPARMIO PRIVATE BANKING	400.000,00	0,00	400.000,00
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.464.423,99</b>	<b>1.279.433,02</b>	<b>184.990,97</b>
<b>CREDITI PER LIBERALITA' DA RICEVERE</b>	<b>1.270.530,20</b>	<b>991.530,20</b>	<b>279.000,00</b>
Fondazione Cariplo	1.270.530,20	991.530,20	279.000,00
<b>ALTRI CREDITI</b>	<b>0,00</b>	<b>42,42</b>	<b>42,42</b>
Crediti verso Inail	0,00	42,42	42,42
<b>DENARO E VALORI DI CASSA</b>	<b>736,46</b>	<b>490,31</b>	<b>246,15</b>
Cassa Contanti	736,46	490,31	246,15
<b>DEPOSITI BANCARI E POSTALI</b>	<b>193.157,33</b>	<b>287.370,09</b>	<b>94.212,76</b>
Banca Intesa Sanpaolo / Gestione	85.610,77	186.230,52	100.619,75
Banca Prossima / Fondo LIFT	5.625,45	14.648,67	9.023,22
Intesa Sanpaolo Private Banking / Patrimonio	97.166,83	85.353,23	11.813,60
Conto Corrente Postale	4.754,28	1.137,67	3.616,61
<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>15.139,16</b>	<b>20.755,77</b>	<b>5.616,61</b>
Ratei Attivi	10.974,79	17.420,20	6.445,41
Risconti attivi	4.164,37	3.335,57	828,80
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>6.342.074,75</b>	<b>5.773.793,85</b>	<b>568.280,90</b>
<b>CONTI D'ORDINE DELL' ATTIVO</b>	<b>8.906.653,96</b>	<b>8.408.763,77</b>	<b>497.890,19</b>
PROMESSE DI DONAZIONI	8.906.653,96	8.408.763,77	497.890,19
Promesse di Donazioni	8.906.653,96	8.408.763,77	497.890,19

<b>PASSIVO</b>			
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>4.037.432,16</b>	<b>3.781.042,01</b>	<b>256.390,15</b>
<b>FONDI PATRIMONIALI</b>	<b>4.012.432,16</b>	<b>3.756.042,01</b>	<b>256.390,15</b>
Fondo di dotazione	80.000	80.000	0,00
Fondo comune	1.562.401,67	1.527.051,67	35.350,00
Fondo generico con vincoli onlus	302.979,11	302.979,11	0,00
Fondo A Tutela dell'Infanzia	95.141,46	75.296,46	19.845,00
Fondo Alfonso Bialetti	35.100,00	34.300,00	800,00
Fondo Carla del Ponte	80.000,00	80.000,00	0,00
Fondo Carlo Virgilio e Giovanna Brusoni	51.438,00	51.038,00	400,00
Fondo Co-Ver per la Tutela dell'Ambiente	50.570,00	50.570,00	0,00
Fondo Cristian Zonca	14.950,00	14.950,00	0,00
Fondo Emergenza e Carità	155.789,47	144.471,94	11.317,53
Fondo Flavio Barell	18.670,00	18.666,05	3,95
Fondo GEC	35.828,69	35.828,69	0,00
Fondo Giovanni Alessi Anghini	212.296,14	162.296,14	50.000,00
Fondo Infrastrutture VCO	300.000,00	300.000,00	0,00
Fondo Leo Clubs	33.600,00	33.600,00	0,00
Fondo LIFT	187.258,40	183.347,53	3.910,87
Fondo Nugo Romano	66.500,00	66.500,00	0,00
Fondo Per Ornavasso	42.420,73	40.820,73	1.600,00
Fondo Protezione Civile	11.376,50	7.876,50	3.500,00
Fondo San Vittore	50.000,00	50.000,00	0,00
Fondo Sport Solidale	26.155,00	20.580,00	5.575,00
Fondo UILDM	43.771,00	42.271,00	1.500,00
Fondo Valle Vigezzo	52.784,15	51.784,15	1.000,00
Fondo Verbania Center	63.853,71	59.503,71	4.350,00
Fondo Verbania Solidale	50.560,33	47.660,33	2.900,00
Fondo Soroptimist VCO	4.000,00	4.000,00	0,00
Fondo Gilda Giacomini- La Bottega Sulle Nuvole di Gilda	240.000,00	240.000,00	0,00
Fondo Ass. Centri Del VCO	32.661,75	30.650,00	2.011,75
Fondo Dario Cattaneo	2.000,00	0,00	2.000,00
Fondo Rotary Club Pallanza Stresa	23.000,00	0,00	23.000,00
Fondo Progetto Rebecca	750,00	0,00	750,00
Fondo Egidio Pavan	24.000,00	0,00	24.000,00
Fondo Carla Betlamini	1.980,00	0,00	1.980,00
Fondo Unione Montana Alta Ossola	50.596,05	0,00	50.596,05
Fondo Amici dell' Oncologia	10.000,00	0,00	10.000,00
<b>RISERVE</b>	<b>25.000,00</b>	<b>25.000,00</b>	<b>0,00</b>
Fondo Comune	20.000,00	20.000,00	0,00
Fondo Alfonso Bialetti	5.000,00	5.000,00	0,00
<b>FONDI PER ATTIVITA'</b>	<b>960.310,32</b>	<b>638.134,39</b>	<b>322.175,93</b>
<b>DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'</b>	<b>589.694,27</b>	<b>367.655,09</b>	<b>222.039,18</b>
Fondi Territoriali Cariplo anno 2009	2.600,17	0,00	2.600,17
Fondi Territoriali Cariplo anno 2010	12.818,00	13.948,54	1.130,54
Fondi Territoriali Cariplo anno 2011	17.750,00	0,00	17.750,00
Fondi Territoriali Cariplo anno 2012	18.815,30	0,00	18.815,30
Fondi Territoriali Cariplo anno 2013	5.001,54	0,00	5.001,54
Fondo di dotazione	6.157,48	4.077,19	2.080,29
Fondo comune	238.984,32	97.380,65	141.603,67
Fondo generico con vincoli onlus	34.011,65	26.133,08	7.878,57
Fondo Alfonso Bialetti	3.210,62	2.185,76	1.024,86
Fondo a Tutela dell'Infanzia	4.510,59	2.871,71	1.638,88
Fondo Carla del Ponte	6.723,60	4.851,34	1.872,26
Fondo Carlo Virgilio e Giovanna Brusoni	1.194,87	940,18	254,69
Fondo Co-Ver per la Tutela dell'Ambiente	1.835,26	773,10	1.062,16
Fondo Cristian Zonca	2.183,61	1.833,74	349,87
Fondo Emergenza e Carità	3.405,92	2.434,67	971,25
Fondo Flavio Barell	3.459,33	6.022,41	2.563,08
Fondo GEC	838,51	666,70	171,81
Fondo Giovanni Alessi Anghini	24.266,18	9.019,29	15.246,89
Fondo Infrastrutture VCO	55.683,74	67.662,75	11.979,01
Fondo Leo Clubs	7.034,29	6.247,94	786,35
Fondo LIFT	10.984,66	6.635,71	4.348,95
Fondo Nugo Romano	10.891,63	17.335,31	6.443,68
Fondo Per Ornavasso	1.835,71	1.854,31	18,60
Fondo Protezione Civile	788,74	545,19	243,55
Fondo San Vittore	5.764,75	4.594,59	1.170,16
Fondo Sport Solidale	1.375,32	812,33	562,99
Fondo UILDM	2.937,72	791,47	2.146,25
Fondo Valle Vigezzo	5.014,24	3.790,07	1.224,17

	31/12/2013	31/12/2012	Variatz.ne
Fondo Verbania Center	4.604,41	3.715,46	888,95
Fondo Verbania Solidale	5.126,82	4.001,34	1.125,48
Fondo Soroptimist VCO	126,56	32,95	93,61
Fondo Emergenza e Calamità	2.452,32	1.602,32	850,00
Fondo Gilda Giacomini- La Bottega Sulle Nuvole di Gilda	58.953,62	54.800,00	4.153,62
Fondo Ass. Centri Del VCO	20.824,52	20.094,99	729,53
Fondo Dario Cattaneo	24,49	0,00	24,49
Fondo Rotary Club Pallanza Stresa	191,91	0,00	191,91
Fondo Progetto Rebecca	307,84	0,00	307,84
Fondo Egidio Pavan	6.087,20	0,00	6.087,20
Fondo Carla Betlamini	905,96	0,00	905,96
Fondo Unione Montana Alta Ossola	0,61	0,00	0,61
Fondo Amici dell' Oncologia	10,26	0,00	10,26
<b>DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' EROGATIVE</b>	<b>322.612,00</b>	<b>205.618,95</b>	<b>116.993,05</b>
Disponibilità per bandi	315.152,00	203.718,95	111.433,05
Disponibilità per minierogazioni	5.560,00	0,00	5.560,00
Disponibilità per patrocini	1.900,00	1.900,00	0,00
<b>DISPONIBILITA' PER GESTIONE</b>	<b>48.004,05</b>	<b>64.860,35</b>	<b>16.856,30</b>
Risorse già allocate	17.118,34	12.490,54	4.627,80
Disponibilità per gestione	30.885,71	52.369,81	21.484,10
<b>FONDO TFR</b>	<b>4.461,23</b>	<b>2.373,49</b>	<b>2.087,74</b>
Fondo TFR	4.461,23	2.373,49	2.087,74
<b>DEBITI</b>	<b>1.337.808,92</b>	<b>1.349.161,22</b>	<b>11.352,30</b>
<b>DEBITI PER CONTRIBUTI ASSEGNATI</b>	<b>1.322.676,21</b>	<b>1.319.581,36</b>	<b>3.094,85</b>
Debiti per contributi assegnati	1.322.676,21	1.319.581,36	3.094,85
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>	<b>4.611,11</b>	<b>4.203,57</b>	<b>407,54</b>
Fatture da ricevere	209,00	981,33	772,33
Telecom	154,60	211,00	56,40
Manenti srl	0,00	258,82	258,82
Falchetto Dott.ssa Monica	1.272,96	1.260,48	12,48
Press Grafica srl	0,00	618,31	618,31
Endered Italia srl	0,00	665,17	665,17
2V s.n.c. di Vada Enea & Vietti Renato	0,00	208,46	208,46
G.Servise Sas di Gandolfi Barbara & C.	178,61	0,00	178,61
LoStudio di Elena Bertolini	1.037,00	0,00	1.037,00
Tele VCO 2000 S.r.l.	610,00	0,00	610,00
ITALPACK s.r.l.	1.148,94	0,00	1.148,94
<b>DEBITI TRIBUTARI</b>	<b>1.767,24</b>	<b>1.544,93</b>	<b>222,31</b>
Debiti per ritenuta d'acconto 4% beneficiari	281,89	114,68	167,21
Debiti per ritenuta acconto 20%	499,20	499,20	0,00
Debiti per rit. IRPEF	980,37	925,89	54,48
Debiti per Imp. Sostitutiva Straord.	5,78	5,16	0,62
<b>DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA</b>	<b>1.680,06</b>	<b>1.602,26</b>	<b>77,80</b>
Debiti per premi INAIL	14,60	0,00	14,60
Debiti vs. INPS	1.645,00	1.582,00	63,00
Debiti contributi ente bilaterale del commercio	8,46	8,26	0,20
Debiti per contributi Fondo EST	12,00	12,00	0,00
<b>DEBITI NEI CONFRONTI DEL PERSONALE</b>	<b>1.490,00</b>	<b>1.402,00</b>	<b>88,00</b>
Debiti per retribuzioni	1.490,00	1.402,00	88,00
<b>LIBERALITA' IN ATTESA DI ACCETTAZIONE</b>	<b>5.584,30</b>	<b>20.827,10</b>	<b>15.242,80</b>
Liberalità in attesa di accettazione	5.584,30	20.827,10	15.242,80
<b>RATEI E RISCOINTI PASSIVI</b>	<b>2.062,12</b>	<b>3.082,74</b>	<b>1.020,62</b>
Ratei Passivi	2.062,12	3.082,74	1.020,62
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>6.342.074,75</b>	<b>5.773.793,85</b>	<b>568.280,90</b>
<b>CONTI D'ORDINE DEL PASSIVO</b>	<b>8.906.653,96</b>	<b>8.408.763,77</b>	<b>497.890,19</b>
CONTI D'ORDINE FONDO PATRIMONIALE	8.906.653,96	8.408.763,77	497.890,19
Fondi Patrimoniali presso terzi	8.906.653,96	8.408.763,77	497.890,19