

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2023



FONDAZIONE
**BANCA POPOLARE
DI LODI**



INDICE

Organi statutari	3
Relazione sulla gestione	4
Progetti realizzati	6
Stato patrimoniale e Rendiconto gestionale al 31.12.2023	17
Relazione di missione	21
Relazione del collegio dei revisori	33

ORGANI STATUTARI

Composizione al 31 dicembre 2023

COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Guido Duccio Castellotti
Vicepresidente	Luigi Corsi
Consiglieri	Claudio Anzi Patrizia Codecasa Antonio Luca Sallustio Angelo Squintani

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente Collegio Revisori	Gabriele Camillo Erba
Revisori Effettivi	Pierluigi Carabelli Alice Trabattoni
Revisori Supplenti	Clara Corona Giuseppe Bosoni

RELAZIONE SULLA GESTIONE

La Fondazione Banca Popolare di Lodi è una fondazione di diritto privato costituita dalla Banca Popolare di Lodi S.p.A. con Atto Costitutivo del 7 luglio 2008, ai sensi dell'art. 14 e segg. del Codice civile. È soggetta al controllo e alla vigilanza della Prefettura di Lodi presso la quale, in data 14 ottobre 2008, è stata iscritta al n. 135 del Registro delle Persone Giuridiche, ai sensi del D.P.R. n. 361/2000.

La Fondazione persegue l'obiettivo generale di promuovere e accrescere il benessere del territorio lodigiano, attraverso interventi di elevata utilità sociale da realizzare nei campi dell'istruzione, dell'educazione, della ricreazione, dell'assistenza sociale, sanitaria e sociosanitaria, del culto, della ricerca scientifica e dell'ambiente.

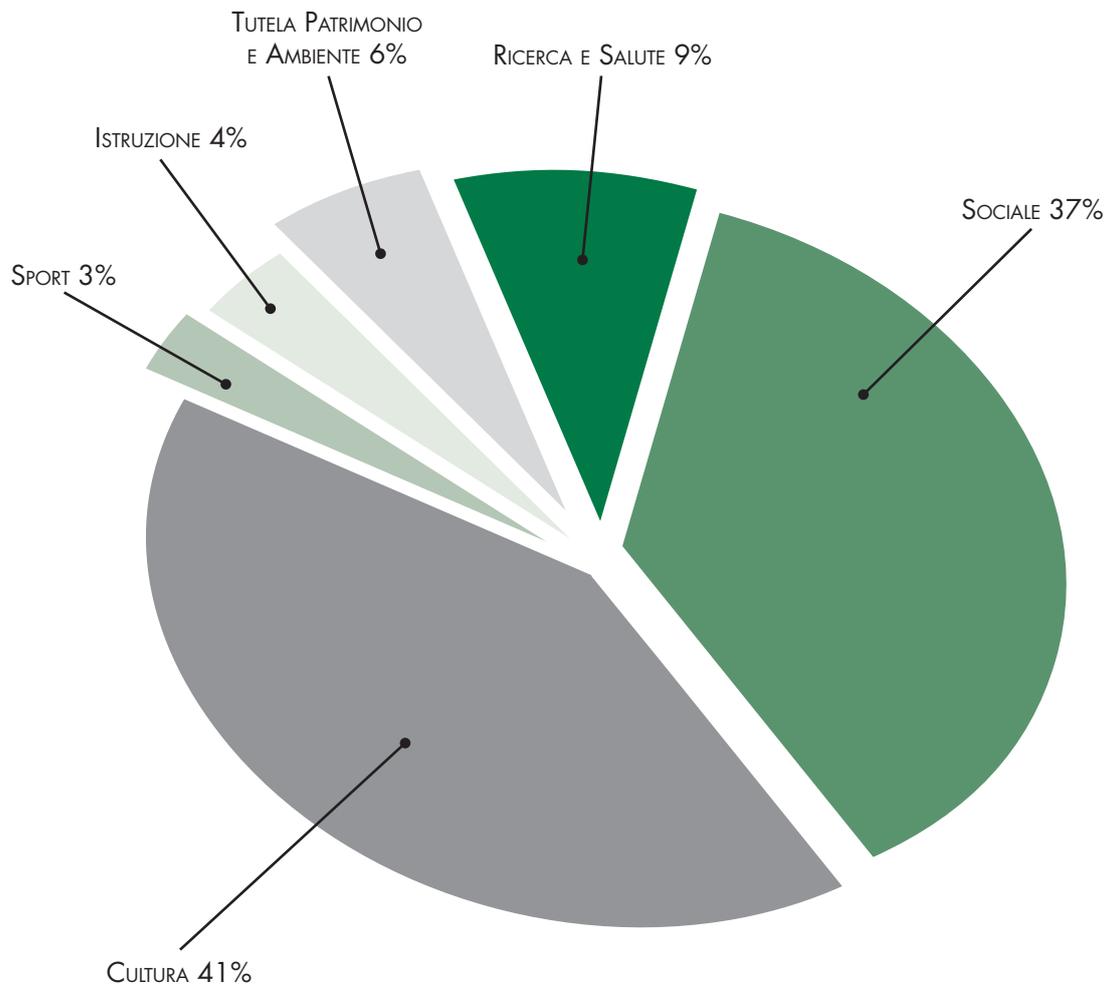
Le risorse economico-finanziarie della Fondazione provengono dai contributi elargiti dal Banco BPM S.p.A., in linea con le disposizioni dello Statuto Sociale di quest'ultimo che regola l'assegnazione dei fondi destinati a finalità di assistenza, beneficenza e pubblico interesse nei diversi territori di riferimento del Gruppo, circostanza su cui si basa la gestione della Fondazione. L'attuazione delle iniziative di sostegno si può realizzare tramite gli interventi diretti.

I destinatari degli interventi della Fondazione sono soggetti che operano, senza fini di lucro, nel territorio lodigiano (Provincia e Diocesi di Lodi) e nell'ulteriore territorio di riferimento della Direzione Territoriale del Banco BPM con sede a Lodi, ad esclusione di quello dove stanziano le Fondazioni locali di emanazione della banca. Anche per il 2023 il Consiglio della Fondazione ha ritenuto di non utilizzare lo strumento del bando per l'assegnazione dei contributi ma di privilegiare lo strumento degli Interventi Diretti differenziando tra Interventi Rilevanti e altri Interventi Diretti. Nel corso dell'anno sono stati finanziati 4 progetti nella categoria degli Interventi Rilevanti per un ammontare complessivo di 45.000 euro e 65 Interventi Diretti per un ammontare complessivo di euro 154.620.

Quindi complessivamente nel corso del 2023 la Fondazione ha contribuito alla realizzazione di 69 progetti per un ammontare complessivo di 199.620 euro.

La Fondazione ha chiuso l'esercizio al 31 dicembre 2023 con un avanzo di gestione pari a euro 95.816 destinato ad alimentare le "riserve di utili o avanzi di gestione".

Per settore di intervento	Importi euro	%
Sociale	74.800	37%
Cultura	82.820	41%
Sport	5.500	3%
Istruzione	7.000	4%
Tutela patrimonio e Ambiente	12.000	6%
Ricerca e Salute	17.500	9%
TOTALE	199.620	100%



PROGETTI REALIZZATI

■ AMBITO ISTRUZIONE

Fondazione BPL interviene nel settore dell'istruzione in via primaria attraverso il finanziamento di iniziative e proposte presentate dagli istituti di istruzione – pubblici e non – di ogni ordine e grado (dell'infanzia, primaria, secondaria, universitaria e di specializzazione) operanti sul territorio, compresi i centri di formazione. In particolare le azioni sono rivolte ai processi di integrazione degli studenti stranieri, ai progetti di sostegno per studenti diversamente abili, alla costruzione e/o riqualificazione delle strutture (anche tecniche - ad esempio laboratori - biblioteche ed altre tipologie di strumentazione), al sostegno per l'introduzione di percorsi di educazione ambientale, educazione civica e valorizzazione delle peculiarità dei territori, alla concessione di provvidenze per la realizzazione di singole esperienze di studio di elevata qualificazione universitaria e post-universitaria (anche all'estero).

È stato rinnovato il sostegno a Famiglia Nuova Soc. Coop. Sociale per il progetto di prevenzione alla dispersione scolastica "Nessuno resti indietro"; un'attenzione particolare è stata riservata al Liceo Statale Maffeo Vegio per la realizzazione di una conferenza dedicata all'applicazione della matematica e della fisica al mondo della magia e all'Associazione Ruggero Sali per il progetto formativo rivolto alle scuole primarie "Mettiamo in mostra i nostri diritti".



■ AMBITO CULTURA

Negli interventi in ambito cultura assume rilievo la valorizzazione di esperienze di aggregazione sociale e culturale con finalità esclusivamente ricreative; attraverso di essa si mira alla formazione di una dottrina personale aperta ai rapporti con la società e alla realizzazione di luoghi e momenti aggregativi rivolti non solo ai giovani ma a tutta la società; le iniziative possono essere dirette alla creazione di una nuova e rinnovata valorizzazione della cultura locale come espressione diretta del tessuto sociale, anche mediante la pubblicazione di opere destinate alla valorizzazione storico – culturale – artistica del lodigiano, senza tralasciare l'importante processo di integrazione di culture differenti derivanti dai processi di immigrazione che interessano il territorio lodigiano.

Di significativa rilevanza gli interventi rivolti a questi due settori con le iniziative del Gruppo Fotografico Progetto Immagine sostenuto per la realizzazione della quattordicesima edizione del Festival della Fotografia Etica, che si è confermato l'evento più importante del territorio in termini di afflusso di visitatori, dell'Orma ssd a.r.l. per il progetto di educazione sociale "Coach di Quartiere Lodi" finalizzato alla valorizzazione del volontariato giovanile nel contesto di un'offerta sportiva rivolta ai ragazzi che manifestano difficoltà nella pratica dello sport, dell'Associazione Sentieri Sonori per la rassegna musicale "Vox Organi", dell'Associazione Monsignor Quartieri per le iniziative culturali realizzate presso la sala Bipielle Arte e per il concerto dell'Immacolata Concezione, all'Associazione Poesia La Vita per l'organizzazione del concerto natalizio presso il Tempio Civico dell'Incoronata, al Lodi Gospel Lab per l'acquisto di nuova dotazione strumentale e per l'organizzazione di concerti nel territorio Lodigiano, al Laboratorio degli Arche-





tipi per l'organizzazione della XXXIV Veglia di Santa Lucia, per l'azione corale di teatro in ricordo del 60° anniversario della tragedia del Vajont e per la XXXIV rassegna teatrale delle scuole, all'Associazione APS Argine per l'innovativo progetto culturale "Borda", all'Associazione Società della Porta per la realizzazione del calendario artistico 2023 e all'Associazione "Festa degli Angeli" per le iniziative a sostegno delle famiglie colpite dai tragici eventi delle morti bianche. All'Atelier Chitarristico Laudense è stato attribuito il riconoscimento per la XVI edizione della stagione in-

ternazionale di chitarra classica che ha visto esibirsi i più importanti musicisti mondiali, alla Fondazione Maria Cosway l'importante sostegno per l'organizzazione della mostra dedicata al Bergognone e per la sistemazione museale degli storici locali storici di Lodi, così come all'Associazione Nazionale Insigniti dell'Ordine al merito della Repubblica Italiana per la realizzazione dell'evento organizzato in occasione della giornata Mondiale della Memoria dedicato alla figura di Giorgio Perlasca, Giusto fra le Nazioni, all'Associazione Codogno Nuova per il progetto editoriale "Il Popolo Codognese", al Comune di Lodi per il Festival "Lodi di Pace", alla Questura di Lodi per le celebrazioni relative al 171° anniversario di fondazione della Polizia di Stato, alla Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità per il progetto di rete "GIO-CO per Lodi" in qualità di ente capofila con la condivisione del Comune di Lodi e Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi, all'Associazione Casalettese Angelo e Antonio Brunelli per il progetto "Domani saremo Autonomi", alla Pro Loco di Casalpusterlengo per la realizzazione dell'iniziativa artistica "Biennale 2.2 – Le 12 Stanze", alla Federazione Italiana Ricetrasmittitori CB per l'organizzazione del campo scuola riservato ai giovani "Anch'io sono la Protezione Civile", all'Amministratore del Cuore Onlus per il progetto "Da Vicino siamo Tutti Uguali",



all'Associazione Alaus per le attività di sensibilizzazione dei giovani sul tema della violenza sulle donne, al Comitato Organizzatore Raduno Alpini Lodi per l'organizzazione del raduno alpini del secondo raggruppamento Lombardia ed Emilia – Romagna, alla Società Storica Lodigiana per la realizzazione del volume dedicato all'Archivio Storico Lodigiano e all'Unitre per il progetto intergenerazionale "I Giochi di una volta".

L'attenzione della Fondazione è stata riposta anche al mondo della musica con il sostegno riservato alla Lira di Orfeo per l'ideazione del II edizione del Festival di musica barocca "Orfeo Week", alla Parrocchia dei SS. Maria Clemenza e San Bernardo per il concerto dedicato alla cittadinanza con la partecipazione straordinaria di Leo Nucci e del Coro lirico San Rocco di Bologna, all'Associazione Culturale School of San Rock per il progetto di educazione musicale destinato ai giovani e all'Associazione Sintonia Distorta per il concerto a scopo benefico "Auditorium d'Autore".

■ AMBITO SOCIALE

A causa del perdurare della crisi economica, questo settore di intervento rimane prioritario; la Fondazione Banca Popolare di Lodi si propone in quest'ambito come punto di riferimento per la promozione e lo sviluppo della dignità della persona. In tale contesto, intende operare relazionandosi con il mondo delle Istituzioni (comprese le strutture associative e consortili), delle Istituzioni Sanitarie, Socio-Sanitarie, Sociali e del Volontariato, che abbiano come obiettivo la tutela della persona in difficoltà nei vari stadi della vita (bambino, portatore di handicap, anziano) e anche delle problematiche delle famiglie; sono previsti anche interventi a favore dell'housing sociale privilegiando quei progetti che hanno l'obiettivo di incrementare o mantenere l'occupazione, in modo particolare quella giovanile, di fornire sostegno alle famiglie in difficoltà, di garantire la tutela dei minori e di prestare le cure e le terapie riabilitative nei confronti di pazienti con difficoltà economiche.

Nel corso del 2023 la Fondazione ha rinnovato l'impegno nella nuova Fondazione di Partecipazione "Casa della Comunità ETS" per iniziative a sostegno delle tre principali aree emergenziali: Cibo, Casa e Lavoro.

Di significativa rilevanza il sostegno fornito alla Caritas Italiana per il sostegno a favore della popolazione dell'Emilia-Romagna colpita dall'alluvione, alla Diocesi di Lodi per il Fondo Diocesano di Solidarietà per le Famiglie, così come quello riservato all'Amicizia Soc.Coop.Sociale per lo sviluppo del progetto in collaborazione con la Fondazione e Raccolta d'Arte Lambertini "Trilogia di Una Visione- Insieme per una Cultura di Comunità" con l'obiettivo di fondere la dimensione sociale a quella culturale e inclusiva.



FONDAZIONE
DI PARTECIPAZIONE
CASA DELLA COMUNITÀ



ARTE E SOLIDARIETÀ UNITI PER IL BENE COMUNE



*"Aiuta anche tu, attraverso l'Emporio Solidale,
una famiglia del Lodigiano"*

La Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità promuove la dignità dell'uomo in tutte le sue espressioni con particolare riguardo alle situazioni di fragilità e esclusione sociale, gestendo servizi/progetti nel sociale con la partecipazione allargata a soggetti privati e pubblici e coinvolgendo la cittadinanza su 4 aree: **povertà alimentare, bisogno abitativo, inserimento lavorativo, sostegno educativo.**

Nel mese di gennaio del 2023 ha aperto le porte l'Emporio Solidale del Lodigiano "Don Olivo Dragoni": un vero e proprio supermercato dove le persone in difficoltà del nostro territorio possono scegliere i prodotti di cui hanno bisogno e rifornirsi usando una tessera a punti a loro disposizione.

L'emporio aiuta in modo dignitoso chi è meno fortunato nel territorio lodigiano (sono 535 i nuclei familiari che accedono per un totale di 1602 persone, di cui il 61% è di Lodi città e la restante parte proviene dai paesi limitrofi) e lo fa combattendo lo spreco alimentare (nel primo semestre del 2023 abbiamo recuperato e donato 494.362 Kg di prodotti per un controvalore economico di euro 1.929.344). In un anno raccogliamo e distribuiamo più di 1.000 tonnellate di cibo, che valgono oltre 4 mln di euro.

PROGETTO INNOVATIVO L'idea è di creare un quartiere dentro la Rsa

La casa di riposo come una città: vie, bar e botteghe nel salone

È il primo caso in Italia: «Crediamo che questa dimensione possa avere un effetto positivo sulla psiche degli ospiti»

di Laura Gozzini

■ Si narra di un'anziana che si mette addirittura la pelliccia. E mica per andare alla Scala. In lavanderia. Quando deve andare in lavanderia, ha notato il personale dell'Asp Basso Lodigiano dov'è ricoverata, la nonnina si mette tutta in ghingheri. E non che il negozio sia chissà dove. E pur sempre dentro alla casa di riposo, eppure il "diversivo" spinge lei, così come altri anziani, a tenersi di più. Nasce da qui il progetto "Dimensione città in rsa" ideato dall'ente e finanziato con un contributo di 14mila euro dalla Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi e di altri 10mila dalla Fondazione Popolare di Lodi, che prevede la creazione di un mini-quartiere con tanto di botteghe e bar all'interno del salone centrale dell'Asp Basso Lodigiano in viale Gandolfi. «L'idea è di ricreare una dimensione di città all'interno della rsa, per cui il salone, che è un vecchio chiostro, diventerà una piazza con negozi, il bar con i tavolini fuori, la parrucchiera, la merceria... Uno per ogni arcata - spiega il direttore generale Enrico Dusio - intendiamo dare anche un nome vero e



In alto il progetto, nel riquadro il sindaco Passerini e Dusio

proprio sia alla piazza che ai corridoi, che diventeranno delle vie con i numeri civici, per cui se "abito" per esempio in via Verdi 4, la posta arriverà proprio all'indirizzo. Per chi è in attesa di un trasporto, invece, vorremmo creare anche una sorta di pensilina». Tra realtà e finzione (le attività saranno vere, ma non certo la pensilina per esempio), il progetto evoca per certi versi un reality. Ma l'obiettivo è tutt'altro che superficiale. «Questa dimensione di casa/città crediamo abbia un effetto positivo sulla psiche e quindi consenta di trovare una stabilità psicologica che poi ricade sul fisico - riflette Dusio -. Tutto ciò nell'ottica di ridurre anche l'impiego di farmaci». Una mente "distratta" da un contesto dinamico e dunque più se-

rena infatti non può che portare benefici alle condizioni psicofisiche complessive degli anziani ospiti. Fermo restando che un case study specifico non esiste. «È il primo progetto di questo tipo in Italia - precisa il direttore Dusio -. Abbiamo già ricevuto due ok, dalla Fondazione Comunitaria per 14mila euro e dalla Fondazione Popolare di Lodi per altri 10mila. Per ottenere i 14mila della Fondazione Comunitaria dobbiamo però raccogliere 7mila, per cui lanceremo a breve una raccolta fondi». L'obiettivo è realizzare la "città Asp" entro fine anno. Poi ci sarà da assegnare i nomi a piazze e vie. «Intitolandoli magari a qualche personaggio nota che evochi i ricordi degli anziani». ■

© FOTOGRAFIA REGIATA

Particolare menzione meritano i contributi assicurati all'Associazione Insieme Oltre le Onde Odv per il progetto di sostegno alle famiglie indigenti di bambini affetti da atresia delle vie biliari soggetti a lunghe ospedalizzazioni, alla Tela di Matilda Coop. Sociale per la realizzazione di una gelateria solidale con inserimento di forza lavoro di persone con disabilità, a Prisma Impresa Sociale per le borse di apprendimento riservate a bambini con disturbi del neuro sviluppo appartenenti a famiglie con difficoltà

economiche, all'Officina Cooperativa Sociale per il progetto "Community Truck" finalizzato all'inserimento nel mondo del lavoro di persone fragili, all'Associazione il Porto dei Piccoli per l'iniziativa "L'Isola del porto dei piccoli Ekokids / Sport & Sea" finalizzata a promuovere l'inclusione e il rispetto delle diversità, all'Associazione Casa del Sole Onlus per l'organizzazione di un concerto musicale "All-In-Rock" completamente inclusivo per tutte le forme di disabilità, all'Associazione Pierre Lotta all'Esclusione Sociale per le iniziative legate alla ricorrenza della Giornata Mondiale della Lotta all'AIDS, all'Unione Italiana Ciechi e Ipovedenti di Lodi e del Consiglio Regionale Liguria per i rispettivi programmi di attività sociale e all'Associazione Nazionale Mutilati e Invalidi Civili di Lodi per il progetto di alfabetizzazione informatica "Cittadino Digitale".

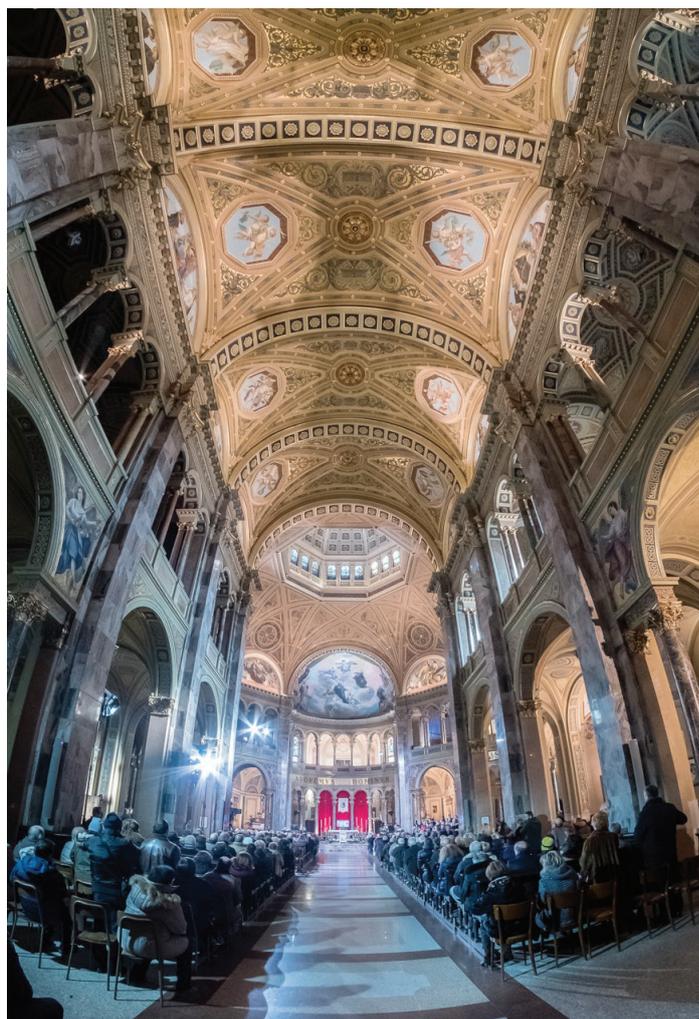
Sono stati inoltre oggetto di supporto i progetti di Ruana ODV per la competenza comunicativa a domicilio e dell'Associazione Tutto il Mondo ODV per i corsi di alfabetizzazione in lingua italiana per stranieri, dell'Istituto Figlie di S,Anna Casa di Accoglienza Gattorno per l'accoglienza di donne immigrate e italiane in condizioni di disagio, dell'Associazione Maruzza Regione Liguria ODV con l'iniziativa "Aggiungiamo Vita ai Giorni" finalizzata ad approfondire con i giovani le tematiche assistenziali e psicologiche ed etiche, dell'Auser Centro Risorse Terza Età per l'acquisto di in nuovo automezzo per il trasporto dei disabili, dell'AIDO Associazione Provinciale Lodi per l'allestimento della nuova sede sociale nel comune di Lodi Vecchio

e di Loscarcere Odv per l'adeguamento degli spazi comuni della casa circondariale di Lodi.

L'attenzione è stata inoltre riservata alle iniziative con finalità benefiche attuate dalla Fondazione Santa Chiara Onlus con la proposta "Non lavorare stanca", dall'Associazione Nazionale Carabinieri di Lodi per le attività di Special Olympics nell'abito delle celebrazioni di "Codogno Città Europea dello Sport", dal Gruppo Pionieri e Veterani dello Sport per il sostegno alle famiglie bisognose del Lodigiano, dal Coordinamento Genitori Democratici e dall'Associazione Pallium per situazioni conclamate di difficoltà.

■ AMBITO TUTELA PATRIMONIO

Per quanto attiene ad iniziative di pubblica utilità legate alla tutela del patrimonio, gli interventi realizzati nei luoghi di culto sono stati finalizzati al ripristino, alla conservazione, al restauro, alle opere di risanamento, all'innovazione tecnologica e alla sicurezza dei beni storico-architettonici ed



edifici a loro collegati. Sono previsti inoltre interventi a favore di edifici di valore culturale - ricreativo come musei, biblioteche, archivi storici ed oratori. Sono state oggetto di sostegno le iniziative delle Parrocchie SS.Gervaso e Protaso per il rifacimento dell'impianto di illuminazione della Chiesa Parrocchiale di Marudo e per l'inserimento di elementi decorativi nell'abside della Chiesa di Ossago Lodigiano, la Parrocchia di San Barbaziano Prete per la ristrutturazione dell'ex casa canonica e quella dei SS. Antonio Abate e Francesca Cabrini per l'ammodernamento dell'apparato tecnico della sala cinema dell'Oratorio San Luigi.

■ AMBITO SPORT

Fondazione BPL offre il proprio supporto ad iniziative realizzate da associazioni sportive del territorio finalizzate alla diffusione dei valori della solidarietà, della lealtà, del rispetto della persona e delle regole. In tale ambito sono state sostenute le proposte realizzate dal Comune di Codogno alla luce del riconoscimento di "Comune Europeo dello Sport 2023" e dell'Associazione Amici di Don Angelo Carioni per la proposta sportiva "Ciao Don" in ricordo del compianto prelado lodigiano che utilizzava spesso lo sport come elemento educativo dei giovani.

■ AMBITO RICERCA E SALUTE



Fondazione BPL sostiene iniziative dei centri di ricerca tecnologica nel campo zootecnico e agroalimentare ed i progetti in materia di ricerca applicata ed innovazione tecnologica sviluppati nel territorio di riferimento. Accanto a questi interventi, la Fondazione offre il proprio supporto ad iniziative dedicate alla tutela della salute realizzate da Enti e/o Istituti.

In tale ambito sono state sostenute le proposte realizzate dall'ASP Basso Lodigiano per l'innovativo progetto "La città in RSA" volto a fronteggiare il decadimento psico-fisico dell'anziano ricreando, all'interno della RSA, una dimensione di vita sociale in una comunità riconosciuta come casa propria attraverso la creazione di una vera cittadina con numeri civici, indirizzi con vie, piazze, negozi e bar e quella di Pronto Casa Soc. Coop.Sociale per l'installazione di nuovo impianto di climatizzazione utile alla regolazione delle temperature estive e invernali presso la residenza per anziani Villa Martina. L'attenzione è stata inoltre assicurata alla diffusione di strumenti e conoscenze atti a evitare ritardi nei soccorsi in occasione di arresto cardiaco grazie alla collaborazione con l'Associazione Roberto Malusardi Amici del Cuore Onlus, per "Progetto Vita Lodi" implementando la rete dei defibrillatori semiautomatici (DAE) nei comuni del Lodigiano e presso le Forze dell'Ordine, formando oltre 1.300 persone all'uso del DAE e attivando un'applicazione per smartphone funzionale a individuare il defibrillatore più vicino in caso di necessità.

■ AMBITO TUTELA AMBIENTALE

Gli interventi riguardano iniziative volte alla valorizzazione e al sostegno di azioni responsabili nel rispetto dell'ambiente, azioni che dovranno sempre più essere individuate e determinate. In questo ambito la Fondazione supporta annualmente l'Associazione Lodigiana Pescatori Dilettanti per l'intervento di pulizia delle sponde e ripopolamento ittico del fiume Adda.



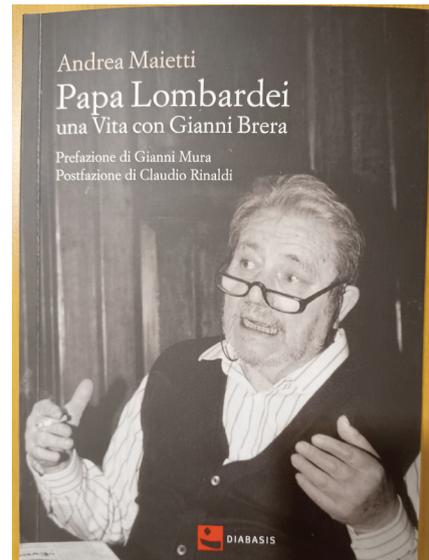
■ INIZIATIVE CULTURALI

La Fondazione Banca Popolare di Lodi sostiene anche diverse iniziative in ambito culturale, tra le quali la realizzazione di mostre finalizzate al recupero del valore formativo di artisti lodigiani e più in generale alla valorizzazione storica, culturale e artistica del territorio. L'attenzione all'arte e alla cultura ha portato la Fondazione, per il dodicesimo anno, ad allargare la sua attività in ambito artistico, occupandosi della gestione dello spazio espositivo



espositivo Bipielle Arte, all'interno del Centro Direzionale progettato da Renzo Piano, nel quale sono state allestite nove mostre di elevato livello qualitativo, particolarmente apprezzate dal pubblico. Anche la sede operativa della Fondazione continua a essere uno spazio espositivo permanente con l'iniziativa "Arte in Atrio", una "vetri-

na" singolare per gli artisti del territorio. Nel 2023 sono state realizzate sette edizioni. Complessivamente, le mostre nel 2023 hanno visto la presenza di oltre diciottomila persone. Il significativo numero di visitatori si è ulteriormente consolidato dalle decine di migliaia di visualizzazioni online, su Facebook e Instagram, per tutte le mostre. La Fondazione ha proseguito anche nel sostegno alla pubblicazione di volumi. Tra questi "Papa Lombardei una Vita con Gianni Brera" di Andrea Maietti, autore, giornalista e docente che rievoca attraverso i suoi ricordi il personaggio Brera e il suo universo miscelando aneddoti dell'autore e citazione breriane.



ALTRE INIZIATIVE

Progetto "Che Classe"

La Fondazione Banca Popolare di Lodi ha sostenuto il progetto di formazione "Che Classe" che ha visto la partecipazione di diverse classi di studenti delle scuole medie superiori del lodigiano, affiancati dai giornalisti de "Il Cittadino". Con interviste e ricerche sul campo, i partecipanti hanno avuto la possibilità di acquisire la conoscenza dei meccanismi



di comunicazione e informazione e del rapporto con i social media. Per realizzare i loro video di presentazione hanno analizzato alcuni progetti finanziati dalla nostra Fondazione, intervistando i volontari e i nostri collaboratori.

Giornata del Volontariato e della Cooperazione Sociale

La 23^a edizione del Weekend del Volontariato e della Cooperazione Sociale "FondiAmo la Solidarietà" è stata organizzata in collaborazione con la Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi, Centro Servizi Volontariato Lombardia Sud e Caritas Lodigiana. L'evento patrocinato dalla Provin-

cia e dal Comune di Lodi ha rappresentato un momento molto importante di confronto sulla condizione attuale e sulle prospettive del Volontariato e del Terzo Settore lodigiani, oltre al tema del “fare rete” come mezzo per un necessario salto di qualità con cui ampliare l’orizzonte, l’efficacia e la profondità dell’azione del volontariato in tutte le sue possibili articolazioni. In una piazza che ha riscosso un grande successo di pubblico e che ha simboleggiato la centralità del Volontariato, si sono potute esprimere in libertà molte iniziative ed esperienze che hanno visto al centro la persona con i suoi bisogni e con la voglia di vivere in una società rinnovata, priva



STATO PATRIMONIALE
E RENDICONTO GESTIONALE
AL 31.12.2023

STATO PATRIMONIALE **ATTIVO** 31.12.2023

	2023	2022
A. Quote Associative o apporti ancora dovuti	-	
B. Immobilizzazioni		
I. Immobilizzazioni immateriali	-	-
II. Immobilizzazioni materiali		
4) altri beni	148.200	148.200
TOTALE	148.200	148.200
III. Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
c) altre imprese	10.000	-
TOTALE	10.000	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	158.200	148.200
C. Attivo circolante		
I. Rimanenze	-	-
II. Crediti		
12) Verso altri	267	110
TOTALE	267	110
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-
IV. Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	734.751	622.112
3) denaro e valori in cassa	84	30
TOTALE	734.835	622.142
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	735.102	622.252
D. Ratei e riscontri attivi	1.800	2.000
TOTALE ATTIVO	895.102	772.452

STATO PATRIMONIALE **PASSIVO** 31.12.2023

	2023	2022
A. Patrimonio netto		
I. Fondo dotazione dell'ente	70.000	70.000
II. Patrimonio vincolato		
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	169.625	172.625
3) riserve vincolate destinate da terzi	266.238	267.738
III. Patrimonio libero		
1) riserve di utili o avanzi di gestione	188.508	143.811
IV. Avanzo/disavanzo d'esercizio	95.816	44.697
TOTALE PATRIMONIO NETTO	790.187	698.871
B. Fondi per rischi e oneri		
C. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
D. Debiti		
7) debiti verso fornitori	6.358	14.641
9) debiti tributari	2.285	2.365
12) altri debiti	96.272	56.575
TOTALE DEBITI (D)	104.915	73.581
E) Ratei e risconti passivi		
TOTALE PASSIVO	895.102	772.452

RENDICONTO GESTIONALE 31.12.2023

	2023	2022
PROVENTI E RICAVI		
A) Proventi e ricavi da attività tipiche		
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	464.000	348.000
4) Erogazioni liberali	0	0
10) Altri ricavi rendite e proventi	110	4.246
TOTALE	464.110	352.246
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali		
1) Da rapporti bancari	19.760	65
TOTALE	19.760	65
ONERI E COSTI		
A) Costi e oneri da attività di interesse generale		
2) Servizi	267.620	194.350
7) Oneri diversi di gestione	120.433	113.264
TOTALE	388.053	307.614
Avanzo/disavanzo d'esercizio prima delle imposte	95.816	44.697
Imposte	0	0
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	95.816	44.697

RELAZIONE DI MISSIONE

PREMESSA

La Fondazione persegue esclusivamente scopi di utilità sociale e di promozione dello sviluppo economico secondo quanto previsto dallo statuto e determina in via generale, nelle forme stabilite dallo statuto stesso, le modalità che presiedono allo svolgimento dell'attività istituzionale con particolare attenzione alle iniziative da finanziare, allo scopo di assicurare la trasparenza della propria attività.

Il bilancio della Fondazione al 31 dicembre 2023 è stato redatto in conformità del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e del principio contabile OIC 35.

Il bilancio è costituito dagli schemi di

- Stato Patrimoniale,
- Rendiconto Gestionale

e dalla Relazione di missione, che, in particolare, presenta la descrizione dei criteri di valutazione e il dettaglio delle voci di bilancio, illustrate anche a mezzo di note di commento.

RELAZIONE DI MISSIONE

Il bilancio è redatto con chiarezza al fine di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica della Fondazione alla fine dell'esercizio e di consentire al lettore di valutare l'attività istituzionale svolta e la previsione circa la capacità futura di continuare a svolgere tale attività.

La Fondazione non svolge alcuna attività commerciale, pertanto, non possiede reddito di impresa; è equiparata a tutti gli effetti ad un consumatore finale e l'imposta sul valore aggiunto assolta sull'acquisto di beni e servizi va ad incremento del costo sopportato.

Per lo svolgimento delle proprie attività amministrative e gestionali, la Fondazione si avvale, principalmente, di strutture e personale del Banco BPM. Si segnala che nel 2023 sono stati liquidati compensi al Collegio dei Revisori per euro 12.243, in seguito alla libera rinuncia di gran parte del compenso da parte dei componenti.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Ai sensi delle disposizioni previste dal contesto normativo riferibile alle Fondazioni, nella fattispecie il Codice Civile, laddove applicabile, la redazione del bilancio e la valutazione delle voci sono avvenute – nella prospettiva della continuazione dell'attività ed in funzione della salvaguardia del valore del patrimonio della Fondazione – nell'osservanza dei principi generali,

concordati con il Collegio dei Revisori, della prudenza e della competenza, della prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica.

L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Di seguito descriviamo i criteri di valutazione adottati per le principali voci di bilancio.

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono rappresentate dall'acquisto all'asta dell'archivio personale della poetessa Ada Negri e dall'acquisto di quadri e carteggi diversi. Sono iscritti in Bilancio al costo di acquisto originario.

ATTIVO CIRCOLANTE

Alla voce crediti sono iscritti i crediti verso soggetti terzi per somme ancora da riscuotere e iscritti al loro valore nominale.

Le disponibilità liquide sono rappresentate dai saldi dei conti correnti bancari e dal denaro in cassa e sono iscritte al valore nominale.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Nella voce patrimonio netto i cui importi sono iscritti al valore nominale rientrano:

- fondo dotazione dell'ente;
- riserve vincolate dagli organi istituzionali;
- riserve vincolate destinate da terzi;
- riserve di utili o avanzi di gestione quale somma dei risultati cumulati degli esercizi precedenti.

DEBITI

Sono rappresentati dai debiti verso fornitori per fatture ancora da pagare, da debiti tributari per ritenute calcolate sui compensi corrisposti al Collegio dei Revisori da versare all'Erario.

Alla voce altri debiti fanno capo le voci di debiti per erogazioni deliberate per Interventi diretti negli anni 2018 e 2023 e non ancora erogati nell'esercizio.

Le voci di debito sopra indicate sono iscritte al loro valore nominale.

PROVENTI ED ONERI

I contributi ricevuti sono imputati per competenza tra i proventi da quote associative e apporti da fondatori erogati nell'esercizio. Per l'anno 2023 il Banco BPM ha erogato un contributo alla Fondazione BPL per euro 464.000. Tra i ricavi alla voce da "rapporti bancari" rientrano gli interessi attivi maturati sui conti correnti bancari e iscritti per competenza.

I costi e gli oneri sono imputati per competenza e iscritti nelle rispettive voci e tra gli stessi figurano le elargizioni deliberate nell'esercizio, i contributi erogati alle fondazioni di Cremona e Crema, le iniziative culturali e sociali e le altre spese amministrative.

INFORMATIVA SULLO STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2023	2022
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	148.200	148.200
Beni e documenti storici non ammortizzabili	148.200	148.200

Sono rappresentate dall'acquisto all'asta dell'archivio personale della poetessa Ada Negri e di carteggi diversi e quadri.

	2023	2022
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10.000	
Partecipazioni in altre imprese	10.000	

La voce ricomprende il conferimento iniziale versato nel 2019 dalla Fondazione Banca Popolare di Lodi al fine di costituire il Fondo di dotazione dell'ente Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità di cui si è socio fondatore.

	2023	2022
ATTIVO CIRCOLANTE	735.102	622.252
Crediti	267	110
Verso altri	267	110
Disponibilità liquide	734.835	622.142
Denaro e Valori in Cassa	84	30
Depositi Bancari e Postali	734.751	622.112

La voce "Denaro e Valori in Cassa" rappresenta il saldo cassa disponibile mentre la voce "Depositi Bancari e Postali" rappresenta il saldo del rapporto di conto corrente di corrispondenza n. 170 acceso presso il Banco BPM pari a euro 705.206 e il saldo del conto corrente n. 111340 dedicato alle campagne per emergenze sociali e iniziative culturali pari a euro 29.545. La giacenza del conto 111340 comprende anche il controvalore del Fondo Marco Nicoletti, pari a euro 11.238 e del Fondo Nemo, pari a euro 11.425.

	2023	2022
RISCONTI ATTIVI	1.800	2.000
Risconti attivi su spese di assicurazione	1.800	2.000

INFORMATIVA SULLO STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 790.187 (euro 698.871 nell'esercizio 2022). Di seguito si riporta la composizione del patrimonio netto per singola voce.

	2023	2022
FONDO DOTAZIONE DELL'ENTE	70.000	70.000
Fondo dotazione dell'ente	70.000	70.000

Il "Fondo dotazione dell'ente", è un fondo indisponibile conferito dalla Banca Popolare di Lodi S.p.A., ora Banco BPM, con atto Notaio Zabban redatto in data 7 luglio 2009.

	2023	2022
PATRIMONIO VINCOLATO	435.863	440.363
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	169.625	172.625
Riserve vincolate destinate da terzi	266.238	267.738

Tra le "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali" rientrano il Fondo "Ada Negri", di euro 148.200, costituito nel 2015, rappresentativo della voce di immobilizzazioni materiali ovvero dei beni e documenti storici non ammortizzabili, fondo indisponibile fino alla loro eventuale vendita, il Fondo Nemo, creato nel 2017, alimentato da versamenti di donatori privati e destinato a integrare i progetti di intervento attuati dalla Fondazione pari a euro 11.425 e il Fondo denominato "Fondo di Partecipazione alla Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità" pari a euro 10.000 che rappresenta la riclassifica del conferimento iniziale versato dalla Fondazione Banca Popolare di Lodi per la costituzione del fondo di dotazione dell'ente Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità, che trova corrispondenza nella voce dell'attivo immobilizzazioni finanziarie. Tra le "Riserve vincolate destinate da terzi" rientrano il "Fondo con vincolo di destinazione di euro 255.000 che rappresenta l'impegno di erogazione per l'Università degli Studi di Milano Polo Veterinario di Lodi, come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 7 novembre 2016, destinato alla realizzazione dell'Università a Lodi alla luce di quanto previsto dagli impegni assunti da Banca Popolare Italiana e Banco Popolare di Verona e Novara

(oggi fusi in Banco BPM) nei confronti del Comune di Lodi nel marzo 2007 e il Fondo Marco Nicoletti, creato nel 2014, per volontà di un privato e destinato a integrare i progetti di intervento attuati dalla Fondazione attraverso i versamenti effettuati da Associazioni o da persone fisiche, pari a euro 11.238.

	2023	2022
PATRIMONIO LIBERO	188.508	143.811
Riserve di utili o avanzi di gestione	188.508	143.811

La voce "Riserve di utili o avanzi di gestione" comprende la riclassifica, effettuata nell'esercizio 2022, della voce "Fondo stabilizzazione erogazioni" che rappresenta il risultato cumulato progressivo dei precedenti esercizi.

	2023	2022
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	95.816	44.697
Utile/perdita d'esercizio	95.816	44.697

Nella voce avanzo/disavanzo d'esercizio viene evidenziato l'utile conseguito dalla Fondazione nel presente esercizio.

	2023	2022
DEBITI	104.915	73.581
Debiti tributari	2.285	2.365
Debiti verso fornitori	6.358	14.641
Debiti erogazioni 2018 deliberate Int.Diretti	2.000	2.000
Debiti erogazioni 2021 deliberate Int.Diretti	-	3.500
Debiti erogazioni 2022 deliberate Int.Diretti	-	49.800
Debiti erogazioni 2023 deliberate Int.Diretti	93.452	-
Altri Debiti	675	1.275

La voce "Debiti verso fornitori" include i debiti verso fornitori per fatture non ancora liquidate alla chiusura del presente esercizio oltre alle fatture da ricevere.

La voce "Altri debiti" ricomprende la voce Debiti per contributi cc 111340.

INFORMAZIONI SUL RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI E RICAVI

	2023	2022
PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE	464.110	352.246
Proventi da quote associative e apporti da fondatori	464.000	348.000
Altri ricavi rendite e proventi	110	4.246

Tra i proventi e ricavi da attività tipiche è iscritto l'importo dei contributi ricevuti dal Banco BPM per realizzare le attività istituzionali.

Nella voce "Altri ricavi rendite e proventi" sono ricomprese le sopravvenienze attive sorte nell'esercizio per il mancato sostenimento di costi accantonati nel 2022.

	2023	2022
RICAVI RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI	19.760	65
Da rapporti bancari	19.760	65

Nella voce "Ricavi rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali" sono contabilizzati gli interessi maturati sui conti correnti aperti a favore della Fondazione.

ONERI E COSTI

	2023	2022
COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	388.053	307.614
Servizi	267.620	194.350
Oneri diversi di gestione	120.433	113.264

Nella voce servizi sono ricomprese:
le erogazioni deliberate nell'esercizio come specificato nella seguente tabella:

	2023	2022
INTERVENTI DIRETTI RILEVANTI		
Ricerca e Salute	10.000	20.000
Cultura	15.000	-
Sociale	20.000	-
Istruzione		-
Tutela Patrimonio e Ambiente	-	10.000
Sport	-	-
TOTALE INTERVENTI DIRETTI RILEVANTI	45.000	30.000

INTERVENTI DIRETTI		
Ricerca e Salute	7.500	-
Cultura	67.820	57.450
Sociale	54.800	35.250
Istruzione	7.000	11.000
Tutela Patrimonio e Ambiente	12.000	7.000
Sport	5.500	-
TOTALE INTERVENTI DIRETTI	154.620	110.700

TOTALE	199.620	140.700
---------------	----------------	----------------

Al fine di allineare i nuovi comparti individuati a livello di Gruppo con quelli delle altre Fondazioni territoriali di Banco BPM, nel corso dell'anno si è provveduto a riclassificare le precedenti voci degli interventi diretti con quelle nuova definizione.

I contributi riconosciuti alla Fondazione Banca Popolare di Cremona e all'Associazione Popolare di Crema per il Territorio

	2023	2022
FONDI CREMA E CREMONA EX ART. 7, C.4 STATUTO	58.000	43.500
A favore della Fondazione Banca Popolare di Cremona	29.000	21.750
A favore dell'Associazione Popolare di Crema per il Territorio	29.000	21.750

È stato inoltre erogato un contributo di euro 10.000 a favore del progetto educativo "Che Classe" rivolto agli studenti delle classi superiori del Iodigiano.

	2023	2022
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	120.433	113.264
Iniziative culturali e sociali	59.854	62.362
Spese per organi sociali	14.769	14.496
Altre spese amministrative di funzionamento	45.792	36.186
Fondo stabilizzazione erogazioni	-	-
Sopravvenienza passive	18	220

Il costo per iniziative culturali e sociali comprende le spese sostenute per l'allestimento di mostre tra le quali "Giuseppe Orsini", "Le Stanze della Grafica d'Arte", "Arte in Atrio", "Xilografia", "Angelo Noce", "Il Tempo della forma", "Domenico Mangione", "Timarete", "Festival della Fotografia Etica", "Sconfinamenti", "Cosetta Arzuffi", "Ospiti a Palazzo".

Nelle giornate del 16 e 17 settembre 2023 è stata organizzata la Giornata del Volontariato e della Cooperazione Sociale "FondiAmo la Solidarietà" che ha comportato costi organizzativi di circa euro 37.000 suddivisi con la Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi, che anche quest'anno ha collaborato all'iniziativa.

Tutte queste iniziative sono state favorite anche dal fatto che nel mese di maggio 2023 l'Organizzazione Mondiale della Sanità ha ufficialmente dichiarato la fine dell'emergenza sanitaria consentendo alle persone di riprendere le normali attività di vita quotidiana senza più alcuna restrizione. Le spese per organi sociali includono il costo del compenso del Collegio dei Revisori.

Le altre spese amministrative vengono specificate di seguito nella relativa tabella:

	2023	2022
Imposte indirette e tasse	234	200
Spese di cancelleria e stampati	314	732
Spese di assicurazione per amministratori e revisori	2.900	3.000
Spese di pubblicità	8.559	9.030
Spese di rappresentanza	6.433	5.285
Giornali e riviste	782	663
Annunci a mezzo stampa	176	188
Acquisto beni e servizi	9.675	15.189
Ristoranti e alberghi	-	-
Quote associative	10.412	91
Spese postali e diritti	2	2
Spese per omaggi	300	-
Codice Lei	79	79
Progettazione e realizzazione bilancio sociale	-	1.159
Ritenuta subita sui cc bancari	5.138	17
Spese di conto corrente	22	28
Spese telefoniche	489	381
Spese registrazione e rinnovo marchio	-	-
Spese notarili	277	142
Spese legali	-	-
TOTALE	45.792	36.186

Nella voce quote associative sono ricompresi i costi per contributi versati alla Fondazione di Partecipazione Casa della Comunità. Le spese di rappresentanza sono composte principalmente dai costi relativi all'acquisto di omaggi natalizi.

Le spese pubblicitarie hanno lo scopo di fornire maggiore visibilità alla Fondazione come presenza significativa sul territorio.

Le spese per acquisto beni e servizi ricomprendono tra gli altri quei costi sostenuti dalla Fondazione nelle varie occasioni in cui la Fondazione stessa ha sostenuto iniziative promosse da altri soggetti presenti sul territorio.

	2023	2022
IMPOSTE SUL REDDITO	-	-
Irap	-	-

Per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 non sono emerse imposte da pagare.

	2023	2022
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	95.816	44.697
Avanzo/disavanzo d'esercizio	95.816	44.697

L'avanzo d'esercizio rappresenta il risultato positivo conseguito dalla Fondazione nello svolgimento della propria attività istituzionale.

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO
DEI REVISORI

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Il Collegio dei Revisori ha svolto le funzioni previste dagli art. 2403 e seguenti c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 – bis c.c. La presente relazione contiene nella sezione A) la "Relazione di Revisione ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27/01/2010 n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429 comma 2 c.c."

Il Collegio dei Revisori riferisce circa il proprio operato e le proprie valutazioni in merito all'esercizio 2023, assicurando che, durante l'anno, l'attività di vigilanza è stata conforme alle prescrizioni legislative.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023, pervenuto preliminarmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, costituito dallo stato patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione, rappresenta in modo corretto la situazione patrimoniale ed economica della Fondazione; illustra, inoltre, l'andamento della gestione e i risultati conseguiti. Si rimanda, a tale riguardo, alla "Relazione di Missione" che si ritiene esauriente e la cui analitica esposizione risponde ai criteri di chiarezza.

A) RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Fondazione Banca Popolare di Lodi costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2023, dal Rendiconto Gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalla Relazione di Missione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Fondazione Banca Popolare di Lodi, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme previste dall'art. 2423 del Codice civile.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione.

Siamo indipendenti rispetto alla Fondazione in conformità alle norme e ai

principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio dei revisori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, necessari per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità dell'attività, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità dell'attività nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte. Il collegio dei revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo

mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità dell'attività e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Fondazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Fondazione cessi di operare come un'entità di funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

B) RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, a norma di statuto, la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la

presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio della Fondazione Banca Popolare di Lodi al 31.12.2023, redatto in conformità del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 95.816. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all'art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta:

- l'ente persegue in via prevalente l'obiettivo generale di promuovere e accrescere il benessere del territorio lodigiano, attraverso interventi di elevata utilità sociale da realizzare nei campi dell'istruzione, dell'educazione, della ricreazione, dell'assistenza sociale, sanitaria e socio-sanitaria, di culto, della ricerca scientifica e dell'ambiente;
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio.

Abbiamo partecipato alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto

funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

L'Organo di controllo ha verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 (anche in relazione al primo esercizio di adozione delle suddette disposizioni).

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 c.c.

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività svolta e nell'ambito della propria competenza, l'Organo di Controllo non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023 così come redatto dagli amministratori.

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo.

Lodi, 19 marzo 2024

Il Collegio dei Revisori
Dott. Gabriele Erba
Dott. Pierluigi Carabelli
Dott.ssa Alice Trabattoni

FONDAZIONE BANCA POPOLARE DI LODI
Via Polenghi Lombardo, 26900 Lodi - Tel. 0371 44071 - fondazione@fondazionebipielle.it
www.fondazionebipielle.it