

Bilancio al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2016	2015
A) IMMOBILIZZAZIONI	62.743,64	2.046,21
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>62.743,64</i>	<i>2.046,21</i>
Mobili e attrezzature ufficio	57.311,19	2.046,21
Macchine e impianti	5.432,45	0,00
B) ATTIVO CIRCOLANTE	20.041.394,69	19.722.162,32
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>3.150.312,98</i>	<i>3.226.217,32</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	33.807,98	34.869,76
BTP 01.09.2020 4%	455.120,00	462.943,20
BTP 01.09.2019 4,25%	111.160,00	114.101,80
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	56.695,00	58.239,15
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	113.390,00	116.478,30
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	56.695,00	58.239,15
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	59.655,00	60.822,30
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	119.310,00	121.644,60
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	677.050,00	693.640,50
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	136.068,00	139.773,96
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	219.760,00	226.861,00
BTP 01.11.2017 3,50%-v.n.100.000	103.124,00	106.390,10
BTP 01.06.2018 3,50%-v.n.100.000	105.146,00	108.204,70
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	109.880,00	113.430,50
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	113.390,00	116.478,30
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	119.310,00	121.644,60
BTP 01.03.2022 5%-v.n.,100.000	121.400,00	124.223,30
BTP 01.08.2018 4,5%-v.n.100.000	107.364,00	111.354,00
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	231.890,00	236.494,60
CCT 01.03.2017 IND.	100.098,00	100.383,50
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.387.526,00</i>	<i>1.778.611,85</i>
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	160.494,70	164.140,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	110.686,00	113.200,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	55.343,00	56.600,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	55.343,00	56.600,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.200.000	0,00	218.592,20
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.361,00	102.895,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.361,00	102.895,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.50.000	0,00	54.648,05
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	51.680,50	51.447,50
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	108.050,00	108.880,00
Obbl.Mediobanca TV 2021 sub.	0,00	52.915,20
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	114.125,00	114.950,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	103.472,00	104.465,00
Obbl.Banca Popol.2016 2,6%-v.n.50.000	0,00	50.090,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	114.125,00	114.950,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	307.484,80	311.343,90
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>93.337,50</i>	<i>208.261,00</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	53.337,50	55.550,00
Perpetual Intesa Sanpaolo VAR49	0,00	103.280,00
Perpetual Popolare Verona	40.000,00	49.431,00
Crediti	481.264,39	492.054,47
Crediti per liberalità da ricevere	476.995,39	490.181,39
Altri crediti	4.269,00	1.873,08

Bilancio al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2016	2015
Fondi comuni di investimento	2.269.228,22	2.021.909,00
BCC Selezione Investimento	35.838,84	35.526,07
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	702.726,92	663.603,73
Eurizon Focus Azioni Euro	566.166,10	564.384,85
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	124.380,44	125.376,29
QCF GL Unconstr Eq Fnd Eur A D	213.601,23	143.508,32
QCF GL Unconstr Bnd Fd Eur A D	204.189,38	146.027,85
QCF GL Cash Enhanc Fnd Eur A D	116.188,85	98.856,83
QCF Glob Fixed Income Fnd	160.615,47	99.033,82
European Equity Fund B	145.520,99	145.591,24
Polizze assicurative	595.055,54	595.055,54
Gestione separata Popolare Vita	397.575,20	397.575,20
Gestione separata Gesav Generali	197.480,34	197.480,34
Azioni	5.000,00	5.000,00
Investimenti Solidali Spa-Codogno	5.000,00	5.000,00
Gestioni patrimoniali	11.471.914,00	11.248.677,78
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	5.577.312,61	5.393.533,34
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	5.894.601,39	5.855.144,44
Denaro e valori in cassa	2.138,01	536,15
Cassa contanti	196,24	462,30
PayPal-Welfare	161,53	73,85
PayPal	1.780,24	0,00
Depositi bancari e postali	585.618,05	145.839,21
Banco Popolare	204.629,47	112.083,89
Banco Posta	1.329,25	1.589,73
Banca Centropadana - Codogno	6.015,99	127,43
Banca Prossima 10657	366.716,34	13.439,00
Banca Prossima 122145	107,32	236,12
Banco Popolare - Welfare	5.939,76	16.443,88
Banco Posta - Welfare	879,92	1.919,16
Certificati di deposito e buoni a risparmio	0,00	0,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-1	0,00	0,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-2	0,00	0,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-3	0,00	0,00
C) RATEI E RISCONTI attivi	69.203,80	72.436,00
Ratei attivi	61.367,21	66.012,06
Risconti attivi	7.836,59	6.423,94
TOTALE	20.173.342,13	19.796.644,53

Bilancio al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2016	2015
A) PATRIMONIO NETTO	18.369.121,48	18.348.755,13
Fondi patrimoniali	16.081.588,49	16.061.229,16
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.268.897,81	3.268.897,81
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	100.000,00
Fondo Luigi Corazza	300.359,33	300.000,00
Fondo Maria Emilia Moro	20.000,00	0,00
Riserve	2.287.532,99	2.287.525,97
Fondo comune	476.738,54	476.736,94
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	14.676,21	14.676,21
Fondo sfida Cariplo	1.498.493,74	1.498.488,32
Fondo S.Bassiano	43.341,75	43.341,75
Fondo Provincia di Lodi	24.880,75	24.880,75
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	178.639,48	178.639,48
Fondo Lino Tollini	32.087,12	32.087,12
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	7.292,51	7.292,51
Fondo Franco Grisi	9.166,09	9.166,09
Fondo Luigi Corazza	2.216,80	2.216,80
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	291.069,09	246.271,76
Disponibilità per erogazioni	136.896,51	97.580,57
Fondo Comune	56.244,03	9.131,28
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	2.073,38	1.475,26
Fondo S.Bassiano	21.581,21	15.457,22
Fondo Provincia di Lodi	7.044,58	3.529,12
Fondo Lino Tollini	4.533,71	3.225,40
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	1.763,48	733,04
Fondo Franco Grisi	4.706,00	2.642,61
Fondo Luigi Corazza	6.878,97	1796,64
Fondo Umanità Lodigiana in Cammino	200,00	2200
Fondo Insieme	0,00	500,00
Fondo Maria Emilia Moro	776,59	300,00
Fondo Presidente Domenico Vitaloni	500,00	500,00
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità. Territoriali	1.110,00	15.330,84
	29.484,56	40.759,16
Disponibilità per attività erogative	144.038,33	119.245,00
Disponibilità per bandi	118.993,33	100.000,00
Disponibilità per progetti speciali	7.300,00	1.250,00
Disponibilità progetti fuori bando	17.745,00	17.995,00
Disponibilità per gestione	10.134,25	29.446,19
Disponibilità per gestione	0,00	5.208,16
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	134,25	24.238,03
Fondo accantonamento spese 15° anniversario	10.000,00	0,00
C) FONDO IMPOSTE	0,00	1.044,00
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	21.984,65	17.798,27
E) DEBITI	1.483.997,27	1.176.986,87
Debiti per contributi ancora da pagare	1.324.521,50	1.084.289,00
Debiti verso fornitori	47.481,27	3.868,21
San Nabore Cooperativa Sociale	790,56	109,80
Telecom Italia Spa	377,82	339,72
Sollicitudo	2.879,20	0,00
Tecmarket Servizi Spa	27,34	30,34
Nord Sud Coop. Soc.	366,85	0,00
Copia Sprint 2 di Ansaldo Roberto	132,00	0,00
Scutti Paolo Eligio	1.750,00	0,00
Media & Grafica di Daccò Paolo	2.183,80	122,00
Editoriale Laudense srl	0,00	2.830,40
Società Agricola Conduzioni Agricole ed Immobiliari	0,00	199,95
Caffè Letterario snc di Vigentini C e Polli	0,00	236,00

Bilancio al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2016	2015
Salvaderi Alberto	24.400,00	0,00
Giunta Elena Enrica	2.464,00	0,00
Modulstudio 6 s.r.l.	1.238,30	0,00
Paolo Lazzaroni & figli Spa	59,40	0,00
Publintell snc	1.817,80	0,00
OCL Officina Carpenteria Laser srl	4.294,40	0,00
Busto Paola	4.699,80	0,00
Debiti tributari	3.182,68	2.426,95
Per ritenuta Irpef	1.353,16	1.169,67
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	863,52	1.257,28
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	966,00	0,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.479,45	2.251,32
Per ritenuta Inps	2.438,30	2.210,22
Per Fondo Est	36,00	36,00
Per Ente bilaterale	5,15	5,10
Nei confronti del personale	3.470,00	0,00
Debiti per retribuzioni	3.470,00	0,00
Liberalità in attesa di accettazione	21.388,10	5.966,00
Liberalità in attesa di accettazione	21.388,10	5.966,00
Altri debiti	81.474,27	78.185,39
Debiti per imposta Capital Gain	64.181,44	52.918,73
Debiti per commissioni di gestione	17.292,83	16.828,97
Debiti per commissioni di performance	0,00	8.437,69
F) RATEI E RISCONTI passivi	7.169,64	5.788,50
Ratei passivi	7.169,64	5.788,50
TOTALE	20.173.342,13	19.796.644,53

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr. Domenico Vitaloni

Bilancio al 31 dicembre 2016

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2016	2015
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	33,50	60,17
Interessi su C/C bancari	33,50	57,93
Interessi su C/C postale	0,00	2,24
da investimenti mobiliari	942.646,49	1.522.821,23
Cedole	217.022,62	223.964,92
Plusvalenze su investimenti mobiliari	722.951,46	1.295.717,49
Dividendi	2.672,41	3.138,82
rivalutazioni titoli e partecipazioni	0,00	0,00
Rivalutazione fondi comuni	0,00	0,00
da altre attività	0,00	0,00
Polizze assicurative	0,00	0,00
Totale (I)	942.679,99	1.522.881,40
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	67.751,15	77.107,22
Commissioni e spese bancarie	499,69	896,15
Commissioni e spese bancarie Welfare	58,44	0,00
Commissioni e spese c/c postale	165,80	212,20
Commissioni e spese c/c postale Welfare	58,24	0,00
Commissioni gestioni patrimoniali	66.926,90	67.558,03
Commissioni di performance	0,00	8.437,69
Tariffe conto online	42,08	3,15
svalutazione titoli e partecipazioni	429.120,55	780.999,94
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	225,00	0,00
Minusvalenze su titoli di proprietà	428.895,55	780.999,94
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	105.535,44	111.531,45
Imposta sostitutiva sul capital gain	64.181,44	56.294,86
Ritenuta su interessi	565,52	645,37
Imposta sostitutiva su interessi	40.788,48	54.591,22
oneri finanziari	1,79	0,00
Interessi passivi	1,79	0,00
Totale (II)	602.408,93	969.638,61
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	340.271,06	553.242,79
*) destinato alle erogazioni	245.085,37	228.725,06
**) Destinato a attività gestite direttamente	74.819,34	35.002,05
***) destinato a patrimonio o riserve	20.366,35	289.515,68
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	0,00	9,61
oneri	3,61	0,00
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	-3,61	9,61
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	-3,61	9,61
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.022.445,52	1.352.540,66
Liberalità per attività istituzionale	963.431,42	1.282.040,66
Liberalità per gestione	59.014,10	70.500,00
Totale della raccolta fondi (C)	1.022.445,52	1.352.540,66
*) Destinato alle erogazioni	961.714,00	984.090,99
**) Destinato a attività gestite direttamente	60.731,52	71.718,85
***) Destinato a patrimonio o riserve		296.730,82

Bilancio al 31 dicembre 2016

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2016	2015
D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
<i>proventi da attività accessorie</i>	0,00	1.569,60
Risultato economico delle attività accessorie (D)		
*) Destinato alle erogazioni		
		1.569,60
**) Destinato a attività gestite direttamente		
***) Destinato a patrimonio o riserve		
E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA		
<i>contributi revocati</i>	200,00	47.769,16
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)	200,00	47.769,16
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D**+E)	1.206.999,37	1.260.585,21
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.142.890,10	1.141.804,24
Erogazioni istituzionali	1.142.890,10	1.141.804,24
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	-	-
Totale delle erogazioni (F)	1.142.890,10	1.141.804,24
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	64.109,27	118.780,97
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**+D**)	135.547,25	108.300,11
MATERIALE DI CONSUMO	25.367,98	15.047,48
<i>materiale di consumo</i>	25.367,98	15.047,48
Cancelleria e stampati	4.129,32	548,92
Cancelleria e stampati - Welfare	6.217,80	138,96
Riviste e quotidiani	197,60	195,00
Omaggistica e gadget	609,65	1.255,15
Pasti e alimentari Welfare	59,40	0,00
Stampa pubblicazioni	8.491,00	7.362,20
Stampa pubblicazioni - Welfare	1.380,77	2.037,40
Altro materiale di consumo	964,04	942,80
Altro materiale di consumo - Welfare	3.318,40	2.567,05
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI	31.522,96	26.600,46
<i>servizi</i>	13.135,14	17.760,83
Energia elettrica	1.042,90	803,94
Riscaldamento	577,18	338,00
Acquedotto	68,00	54,00
Pulizia, sorveglianza, vigil.	1.625,04	1.054,08
Trasporti e spedizioni	103,70	0,00
Composizioni tipografiche	0,00	3.489,20
Telefono e trasmissione dati	1.758,37	1.745,44
Spese postali	3.139,63	3.076,62
Spese postali Welfare	61,20	0,00
Spese remote Banking	125,58	101,09
Contributi associativi	2.052,00	2.052,00
Spese per convegni	965,00	915,00
Spese per convegni - Welfare	815,00	676,00
Spese pubblicitarie	0,00	0,00
Spese pubblicitarie - Welfare	280,60	2.785,97
Canone software	152,50	341,60
Canone sito Internet	305,00	189,10
Altri servizi	63,44	138,79
consulenze	4.946,00	732,00
Altre consulenze professionali	732,00	732,00
Altre consulenze professionali Welfare	4.214,00	0,00

Bilancio al 31 dicembre 2016

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2016	2015
prestazioni professionali	6.665,10	2.133,48
Spese legali e notarili	209,10	1.464,00
Altre prestazioni professionali	418,70	669,48
Altre prestazioni professionali Welfare	6.037,30	0,00
installazione, manutenzione e riparazione	6.776,72	5.974,15
Hardware e software	3.847,91	5.117,15
Hardware e software Welfare	0,00	732,00
Mobili e arredi Welfare	540,81	0,00
Apparecchiature diverse	0,00	0,00
Altre installazioni e manutenzioni	2.388,00	125,00
GODIMENTO BENI DI TERZI	17.551,69	9.000,00
godimento beni di terzi	17.551,69	9.000,00
Locazioni di immobili	8.551,75	0,00
Locazioni mobili e attrezzature	8.999,94	9.000,00
PERSONALE	76.860,16	62.115,10
retribuzioni	58.866,13	46.500,72
Retribuzioni (salari e stipendi)	48.117,85	40.159,69
Retribuzioni (salari e stipendi) - Welfare	10.707,20	6.309,60
Contributi ente bilaterale del commercio	41,08	31,43
accantonamento TFR	4.186,38	3.058,43
T.F.R.	4.186,38	3.058,43
contributi previdenziali ed assicurativi	13.807,65	12.555,95
Contributi INAIL	215,54	58,34
Contributi INPS	13.232,11	12.237,61
Contributo Fondo Est	360,00	260,00
AMMORTAMENTI	2.105,22	2.121,31
ammortamenti beni materiali	2.105,22	2.121,31
Ammortamenti di beni materiali	2.105,22	2.121,31
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.317,88	1.688,40
Spese varie	867,58	1.688,40
Spese varie Welfare	450,30	0,00
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	133,30	1.172,34
Tasse sui rifiuti	68,00	69,00
Imposta di registro	0,00	0,00
Imposta Ires	0,00	1.044,00
Altre imposte	65,30	59,34
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	0,00	674,69
Totale oneri per attività gestite direttamente	154.859,19	118.419,78
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	19.311,94	10.119,67
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	20.366,35	586.246,50

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni