

Bilancio al 31 dicembre 2015

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2015	2014
A) IMMOBILIZZAZIONI	2.046,21	3.009,66
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>2.046,21</i>	<i>3.009,66</i>
Mobili e attrezzature ufficio	2.046,21	3.009,66
B) ATTIVO CIRCOLANTE	19.722.162,32	19.107.255,73
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>3.226.217,32</i>	<i>3.410.194,20</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	34.869,76	35.191,20
BTP 01.09.2020 4%	462.943,20	462.720,00
BTP 01.09.2019 4,25%	114.101,80	115.090,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	58.239,15	58.620,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	116.478,30	117.240,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	58.239,15	58.620,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	60.822,30	60.775,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	121.644,60	121.550,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	693.640,50	663.550,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	139.773,96	140.688,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	226.861,00	229.880,00
BTP 01.11.2017 3,50%-v.n.100.000	106.390,10	107.970,00
BTP 01.06.2018 3,50%-v.n.100.000	108.204,70	109.190,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	113.430,50	114.940,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	116.478,30	117.240,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	121.644,60	121.550,00
BTP 01.03.2022 5%-v.n..100.000	124.223,30	124.010,00
BTP 01.08.2018 4,5%-v.n.100.000	111.354,00	113.130,00
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	236.494,60	223.140,00
BTP15.12.2021 2,15%-v.n.200.000	-	209.640,00
BTP 01.12.2024 2,50%-v.n.100.000	-	105.460,00
CCT 01.03.2017 IND.	100.383,50	-
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.778.611,85</i>	<i>1.855.331,20</i>
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	164.140,00	165.227,50
Dexia Cred. 3,6% 2016	-	51.140,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	113.200,00	113.950,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	56.600,00	56.975,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	56.600,00	56.975,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.200.000	218.592,20	220.080,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	102.895,00	107.610,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	102.895,00	107.610,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.50.000	54.648,05	55.020,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	51.447,50	53.805,00
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	108.880,00	112.600,00
Obbl.Mediobanca TV 2021 sub.	52.915,20	53.555,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	114.950,00	111.750,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	104.465,00	109.960,00
Obbl.Banca Popol.2016 2,6%-v.n.50.000	50.090,00	50.230,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	114.950,00	111.750,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	311.343,90	317.093,70
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>208.261,00</i>	<i>214.528,50</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	55.550,00	56.775,00
Perpetual Intesa Sanpaolo VAR49	103.280,00	109.070,00
Perpetual Popolare Verona	49.431,00	48.683,50
<i>Crediti</i>	<i>492.054,47</i>	<i>524.981,39</i>
Crediti per liberalità da ricevere	490.181,39	524.981,39
Altri crediti	1.873,08	-

Bilancio al 31 dicembre 2015

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2015	2014
Fondi comuni di investimento	2.021.909,00	1.390.299,89
BCC Selezione Investimento	35.526,07	34.610,65
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	663.603,73	729.329,43
Eurizon Focus Azioni Euro	564.384,85	497.050,54
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	125.376,29	129.309,27
QCF GL Unconstr Eq Fnd Eur A D	143.508,32	-
QCF GL Unconstr Bnd Fd Eur A D	146.027,85	-
QCF GL Cash Enhanc Fnd Eur A D	98.856,83	-
QCF Glob Bnd Fnd Eur A D	99.033,82	-
European Equity Fund B	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	11.248.677,78	11.074.019,34
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	5.393.533,34	5.299.203,94
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	5.855.144,44	5.774.815,40
Denaro e valori in cassa	536,15	175,48
Cassa contanti	462,30	175,48
PayPal-Welfare	73,85	-
Depositi bancari e postali	145.839,21	37.670,19
Banco Popolare	112.083,89	15.858,14
Banco Posta	1.589,73	1.970,68
BCC Borghetto Lodigiano	-	691,53
Banca Centropadana - Codogno	127,43	203,46
Banca Prossima 10657	13.439,00	18.158,94
Banca Prossima 122145	236,12	787,44
Banco Popolare - Welfare	16.443,88	-
Banco Posta - Welfare	1.919,16	-
Certificati di deposito e buoni a risparmio	0,00	0,00
Buono a risparmio scad.2.4.2013-1	-	-
Buono a risparmio scad.2.4.2013-2	-	-
Buono a risparmio scad.2.4.2013-3	-	-
C) RATEI E RISCONTI attivi	72.436,00	72.652,95
Ratei attivi	66.012,06	66.229,01
Risconti attivi	6.423,94	6.423,94
TOTALE	19.796.644,53	19.182.918,34

Bilancio al 31 dicembre 2015

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2015	2014
A) PATRIMONIO NETTO	18.348.755,13	17.762.508,63
Fondi patrimoniali	16.061.229,16	15.761.229,16
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	300.000,00	-
Riserve	2.287.525,97	2.001.279,47
Fondo comune	476.736,94	417.605,18
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	14.676,21	12.855,97
Fondo sfida Cariplo	1.498.488,32	1.312.635,65
Fondo S.Bassiano	43.341,75	37.966,21
Fondo Provincia di Lodi	24.880,75	21.794,87
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	178.639,48	156.483,40
Fondo Lino Tollini	32.087,12	28.107,46
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	7.292,51	6.388,04
Fondo Franco Grisi	9.166,09	7.442,69
Fondo Luigi Corazza	2.216,80	-
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	246.271,76	137.610,46
Disponibilità per erogazioni	97.580,57	95.799,60
Fondo Comune	9.131,28	54.393,83
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	1.475,26	1.260,00
Fondo S.Bassiano	15.457,22	11.100,51
Fondo Provincia di Lodi	3.529,12	5.156,11
Fondo Lino Tollini	3.225,40	2.754,79
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	733,04	626,09
Fondo Franco Grisi	2.642,61	1.245,86
Fondo Luigi Corazza	1796,64	-
Fondo Umanità Lodigiana in Cammino	2200	-
Fondo Insieme	500,00	-
Fondo Maria Emilia Moro	300,00	-
Fondo Presidente Domenico Vitaloni	500,00	-
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare Iodigiano di comunità.	15.330,84	-
Territoriali	40.759,16	19.262,41
Disponibilità per attività erogative	119.245,00	2.245,00
Disponibilità per bandi	100.000,00	-
Disponibilità per progetti speciali	1.250,00	-
Disponibilità progetti fuori bando	17.995,00	2.245,00
Disponibilità per gestione	29.446,19	39.565,86
Disponibilità per gestione	5.208,16	39.565,86
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare Iodigiano di comunità.	24.238,03	-
C) FONDO IMPOSTE	1.044,00	-
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	17.798,27	14.739,84
E) DEBITI	1.176.986,87	1.262.882,33
Debiti per contributi ancora da pagare	1.084.289,00	1.108.202,50
Debiti verso fornitori	3.868,21	1.739,72
San Nabore Cooperativa Sociale	109,80	175,68
Telecom Italia Spa	339,72	293,00
Linea Più Spa	-	121,00
Tecmarket Servizi Spa	30,34	32,24
Picco Carlo snc	-	170,80
Plana Lab Srl	-	212,28
La Termoidraulica snc	-	734,72
Media & Grafica di Daccò Paolo	122,00	-
Editoriale Laudense srl	2.830,40	-
Società Agricola Conduzioni Agricole ed Immobiliari	199,95	-
Caffè Letterario snc di Vigentini C e Polli	236,00	-
Debiti tributari	2.426,95	1.210,86
Per ritenuta Irpef	1.169,67	814,86
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	1.257,28	396,00

Bilancio al 31 dicembre 2015

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2015	2014
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.251,32	1.734,03
Per ritenuta Inps	2.210,22	1.704,07
Per Fondo Est	36,00	24,00
Per Ente bilaterale	5,10	5,96
Liberalità in attesa di accettazione	5.966,00	5.980,00
Liberalità in attesa di accettazione	5.966,00	5.980,00
Altri debiti	78.185,39	144.015,22
Debiti per imposta Capital Gain	52.918,73	99.046,06
Debiti per commissioni di gestione	16.828,97	16.692,54
Debiti per commissioni di performance	8.437,69	28.276,62
F) RATEI E RISCONTI passivi	5.788,50	5.177,08
Ratei passivi	5.788,50	4.644,67
Accantonamento differenza imp.sostitutiva su cedole	-	532,41
TOTALE	19.796.644,53	19.182.918,34

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni

Bilancio al 31 dicembre 2015

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2015	2014
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	60,17	360,04
Interessi su C/C bancari	57,93	355,20
Interessi su C/C postale	2,24	4,84
da investimenti mobiliari	1.522.821,23	1.749.382,97
Cedole	223.964,92	235.359,26
Plusvalenze su investimenti mobiliari	1.295.717,49	1.514.023,71
Dividendi	3.138,82	-
rivalutazioni titoli e partecipazioni	0,00	0,00
Rivalutazione fondi comuni		
da altre attività	0,00	0,00
Polizze assicurative		
Totale (I)	1.522.881,40	1.749.743,01
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	77.107,22	95.482,57
Commissioni e spese bancarie	896,15	2.508,64
Commissioni e spese c/c postale	212,20	231,28
Commissioni gestioni patrimoniali	67.558,03	64.466,03
Commissioni di performance	8.437,69	28.276,62
Tariffe conto online	3,15	-
svalutazione titoli e partecipazioni	780.999,94	5.145,13
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	-	-
Minusvalenze su titoli di proprietà	780.999,94	5.145,13
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	111.531,45	166.611,13
Imposta sostitutiva sul capital gain	56.294,86	123.088,02
Ritenuta su interessi	645,37	84,22
Imposta sostitutiva su interessi	54.591,22	43.438,89
Totale (II)	969.638,61	267.238,83
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	553.242,79	1.482.504,18
*) destinato alle erogazioni	228.725,06	196.608,23
**) Destinato a attività gestite direttamente	35.002,05	90.568,45
***) destinato a patrimonio o riserve	289.515,68	1.195.327,50
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	9,61	10,58
oneri		
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	9,61	10,58
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	9,61	10,58
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.352.540,66	986.566,61
Liberalità per attività istituzionale	1.282.040,66	954.577,50
Liberalità per gestione	70.500,00	31.989,11
Totale della raccolta fondi (C)	1.352.540,66	986.566,61
*) Destinato alle erogazioni	984.090,99	954.367,50
**) Destinato a attività gestite direttamente	71.718,85	31.989,11
***) Destinato a patrimonio o riserve	296.730,82	210,00

Bilancio al 31 dicembre 2015

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2015	2014
D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
<i>proventi da attività accessorie</i>	1.569,60	884,80
Risultato economico delle attività accessorie (D)		
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente		
	1.569,60	884,80
***) Destinato a patrimonio o riserve		
E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA		
<i>contributi revocati</i>	47.769,16	28.474,71
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)		
	47.769,16	28.474,71
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D**+E)	1.260.585,21	1.179.450,44
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.141.804,24	1.182.030,21
Erogazioni istituzionali	1.141.804,24	1.182.030,21
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	-	-
Totale delle erogazioni (F)		
	1.141.804,24	1.182.030,21
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	118.780,97	-2.579,77
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**+D**)	108.300,11	123.452,94
MATERIALE DI CONSUMO		
<i>materiale di consumo</i>	15.047,48	8.116,76
Cancelleria e stampati	548,92	879,31
Cancelleria e stampati - Welfare	138,96	-
Riviste e quotidiani	195,00	195,00
Omaggistica e gadget	1.255,15	370,55
Stampa pubblicazioni	7.362,20	6.647,60
Stampa pubblicazioni - Welfare	2.037,40	-
Altro materiale di consumo	942,80	24,30
Altro materiale di consumo - Welfare	2.567,05	-
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI		
<i>servizi</i>	17.760,83	20.353,07
Energia elettrica	803,94	778,76
Riscaldamento	338,00	504,00
Acquedotto	54,00	33,29
Pulizia, sorveglianza, vigil.	1.054,08	1.097,28
Trasporti e spedizioni	-	163,46
Composizioni tipografiche	3.489,20	341,60
Telefono e trasmissione dati	1.745,44	1.669,00
Spese postali	3.076,62	7.431,82
Spese remote Banking	101,09	118,14
Contributi associativi	2.052,00	4.052,00
Spese per convegni	915,00	660,00
Spese per convegni - Welfare	676,00	-
Spese pubblicitarie	-	2.687,15
Spese pubblicitarie - Welfare	2.785,97	-
Canone software - Welfare	341,60	-
Canone sito Internet	189,10	189,10
Altri servizi	138,79	627,47
consulenze		
	732,00	466,04
Altre consulenze professionali	732,00	466,04
prestazioni professionali		
	2.133,48	0,00
Spese legali e notarili	1.464,00	0,00
Altre prestazioni professionali	669,48	0,00

Bilancio al 31 dicembre 2015

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2015	2014
installazione, manutenzione e riparazione	5.974,15	3.935,07
Hardware e software	5.117,15	2.724,55
Hardware e software - Welfare	732,00	0,00
Apparecchiature diverse	0,00	244,00
Altre installazioni e manutenzioni	125,00	966,52
GODIMENTO BENI DI TERZI	9.000,00	7.147,70
godimento beni di terzi	9.000,00	7.147,70
Locazioni mobili e attrezzature	9.000,00	7.147,70
PERSONALE	62.115,10	49.242,43
retribuzioni	46.500,72	35.987,18
Retribuzioni (salari e stipendi)	40.159,69	35.958,94
Retribuzioni (salari e stipendi) - Welfare	6.309,60	-
Contributi ente bilaterale del commercio	31,43	28,24
accantonamento TFR	3.058,43	2.500,48
T.F.R.	3.058,43	2.500,48
contributi previdenziali ed assicurativi	12.555,95	10.754,77
Contributi INAIL	58,34	69,06
Contributi INPS	12.237,61	10.445,71
Contributo Fondo Est	260,00	240,00
AMMORTAMENTI	2.121,31	1.059,13
ammortamenti beni materiali	2.121,31	1.059,13
Ammortamenti di beni materiali	2.121,31	1.059,13
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.688,40	1.681,92
Spese varie	1.688,40	1.681,92
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	1.172,34	314,70
Tasse sui rifiuti	69,00	66,00
Imposta di registro	0,00	200,00
Imposta Ires	1.044,00	-
Altre imposte	59,34	48,70
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	674,69	-
Totale oneri per attività gestite direttamente	118.419,78	92.316,82
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente -	10.119,67	31.136,12
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	586.246,50	1.195.537,50

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni