

Bilancio al 31 dicembre 2014

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2014	2013
A) IMMOBILIZZAZIONI	3.009,66	673,99
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>3.009,66</i>	<i>673,99</i>
Mobili e attrezzature ufficio	3.009,66	673,99
B) ATTIVO CIRCOLANTE	19.107.255,73	17.950.715,21
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>3.410.194,20</i>	<i>2.901.115,10</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	35.191,20	33.111,10
CCT 01.07.2016 TV	-	444.465,00
BTP 01.09.2020 4%	462.720,00	418.640,00
BTP 01.09.2019 4,25%	115.090,00	106.680,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	58.620,00	53.585,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	117.240,00	107.170,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	58.620,00	53.585,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	60.775,00	53.955,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	121.550,00	107.910,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	663.550,00	537.550,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	140.688,00	128.604,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	229.880,00	215.900,00
BTP 01.11.2017 3,50%-v.n.100.000	107.970,00	104.240,00
BTP 01.06.2018 3,50%-v.n.100.000	109.190,00	103.720,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	114.940,00	107.950,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	117.240,00	107.170,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	121.550,00	107.910,00
BTP 01.03.2022 5%-v.n.100.000	124.010,00	108.970,00
BTP 01.08.2018 4,5%-v.n.100.000	113.130,00	-
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	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	-
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.855.331,20</i>	<i>2.108.053,50</i>
Obbl.Eni 2009/2015 4%	-	156.870,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	165.227,50	152.728,50
Dexia Cred. 3,6% 2016	51.140,00	50.405,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	113.950,00	105.330,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	56.975,00	52.665,00
Obbl.Enel Spa 03/18 4,75%	-	110.280,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	56.975,00	52.665,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.200.000	220.080,00	209.600,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	107.610,00	101.870,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	107.610,00	101.870,00
Obbl.Mediobanca 10/20 5%-v.n.50.000	55.020,00	52.400,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	53.805,00	50.935,00
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	112.600,00	104.630,00
Obbl.Mediobanca TV 2021 sub.	53.555,00	51.825,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	111.750,00	105.370,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	109.960,00	102.250,00
Obbl.Banca Popol.2016 2,6%-v.n.50.000	50.230,00	50.030,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	111.750,00	105.370,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	317.093,70	279.720,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.103.000	-	111.240,00
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>214.528,50</i>	<i>198.875,00</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	56.775,00	53.015,00
Perpetual Intesa Sanpaolo VAR49	109.070,00	107.110,00
Perpetual Popolare Verona	48.683,50	38.750,00
Crediti	524.981,39	581.981,39
Crediti per liberalità da ricevere	524.981,39	581.981,39

Bilancio al 31 dicembre 2014

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2014	2013
Fondi comuni di investimento	1.390.299,89	1.142.484,58
BCC Selezione Investimento	34.610,65	32.802,69
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	729.329,43	615.975,38
Eurizon Focus Azioni Euro	497.050,54	493.706,51
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	129.309,27	
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	11.074.019,34	10.378.338,81
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	5.299.203,94	4.943.416,79
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	5.774.815,40	5.434.922,02
Denaro e valori in cassa	175,48	264,04
Cassa contanti	175,48	264,04
Depositi bancari e postali	37.670,19	39.547,25
Banco Popolare	15.858,14	34.396,99
Banco Posta	1.970,68	2.721,28
Intesa Sanpaolo	-	647,50
BCC Borghetto Lodigiano	691,53	258,29
Banca Centropadana - Codogno	203,46	278,36
Banca Prossima 10657	18.158,94	1.244,83
Banca Prossima 122145	787,44	
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	72.652,95	77.409,30
Ratei attivi	66.229,01	73.960,99
Risconti attivi	6.423,94	3.448,31
TOTALE	19.182.918,34	18.028.798,50

Bilancio al 31 dicembre 2014

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2014	2013
A) PATRIMONIO NETTO	17.762.508,63	16.566.971,13
Fondi patrimoniali	15.761.229,16	15.761.019,16
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.268.897,81	3.268.687,81
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
Riserve	2.001.279,47	805.951,97
Fondo comune	417.605,18	168.761,90
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	12.855,97	5.195,46
Fondo sfida Cariplo	1.312.635,65	530.473,61
Fondo S.Bassiano	37.966,21	15.343,23
Fondo Provincia di Lodi	21.794,87	8.807,93
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	156.483,40	63.239,42
Fondo Lino Tollini	28.107,46	11.359,03
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	6.388,04	2.581,59
Fondo Franco Grisi	7.442,69	189,80
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	137.610,46	109.054,11
Disponibilità per erogazioni	95.799,60	95.689,37
Fondo Comune	54.393,83	69.760,44
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	1.260,00	1.215,39
Fondo S.Bassiano	11.100,51	7.379,47
Fondo Provincia di Lodi	5.156,11	4.020,00
Fondo Lino Tollini	2.754,79	2.657,25
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	626,09	603,92
Fondo Franco Grisi	1.245,86	52,90
Territoriali	19.262,41	10.000,00
Disponibilità per attività erogative	2.245,00	4.935,00
Disponibilità per bandi	-	40,00
Disponibilità per progetti speciali	-	2.750,00
Disponibilità progetti fuori bando	2.245,00	2.145,00
Disponibilità per gestione	39.565,86	8.429,74
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	14.739,84	12.239,36
D) DEBITI	1.262.882,33	1.335.803,87
Debiti per contributi ancora da pagare	1.108.202,50	1.200.845,00
Debiti verso fornitori	1.739,72	693,03
San Nabore Cooperativa Sociale	175,68	87,84
Telecom Italia Spa	293,00	288,00
Linea Più Spa	121,00	124,00
Nicoletti Giuseppe	-	160,32
Tecmarket Servizi Spa	32,24	32,87
Picco Carlo snc	170,80	-
Plana Lab Srl	212,28	-
La Termoidraulica snc	734,72	-
Debiti tributari	1.210,86	1.108,41
Per ritenuta Irpef	814,86	885,61
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	396,00	142,80
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	-	80,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.734,03	1.818,37
Per ritenuta Inps	1.704,07	1.793,84
Per Fondo Est	24,00	18,00
Per Ente bilaterale	5,96	6,53
Arrotondamenti	0,00	6,52
Debiti nei confronti del personale	0,00	0,00
Debiti per retribuzioni	-	-
Arrotondamenti stipendi	-	-
Liberalità in attesa di accettazione	5.980,00	2.000,00
Liberalità in attesa di accettazione	5.980,00	2.000,00

Bilancio al 31 dicembre 2014

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2013	2013
Altri debiti	144.015,22	129.332,54
Debiti per imposta Capital Gain	99.046,06	67.227,64
Debiti per commissioni di gestione	16.692,54	15.423,73
Debiti per commissioni di performance	28.276,62	46.681,17
E) RATEI E RISCONTI passivi	5.177,08	4.730,03
Ratei passivi	4.644,67	4.730,03
Accantonamento differenza imp.sostitutiva su cedole	532,41	-
TOTALE	19.182.918,34	18.028.798,50

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Domenico Vitaloni

Bilancio al 31 dicembre 2014

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2014	2013
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	360,04	505,59
Interessi su C/C bancari	355,20	493,65
Interessi su C/C postale	4,84	11,94
da investimenti mobiliari	1.749.382,97	1.240.626,74
Interessi su pronti contro termine	-	-
Cedole	235.359,26	230.348,01
Plusvalenze su investimenti mobiliari	1.514.023,71	1.010.150,53
Interessi e proventi su titoli	-	128,20
rivalutazioni titoli e partecipazioni	0,00	0,00
Rivalutazione fondi comuni		
da altre attività	0,00	0,00
Polizze assicurative		
Totale (I)	1.749.743,01	1.241.132,33
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	95.482,57	108.435,32
Commissioni e spese bancarie	2.508,64	1.281,09
Commissioni e spese c/c postale	231,28	278,50
Commissioni gestioni patrimoniali	64.466,03	60.194,56
Commissioni di performance	28.276,62	46.681,17
svalutazione titoli e partecipazioni	5.145,13	112.845,65
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	-	-
Minusvalenze su titoli di proprietà	5.145,13	112.845,65
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	166.611,13	106.426,30
Imposta sostitutiva sul capital gain	123.088,02	68.931,25
Ritenuta su interessi	84,22	101,17
Imposta sostitutiva su interessi	43.438,89	37.393,88
Totale (II)	267.238,83	327.707,27
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	1.482.504,18	913.425,06
*) destinato alle erogazioni	196.608,23	115.046,99
**) Destinato a attività gestite direttamente	90.568,45	48.413,63
***) destinato a patrimonio o riserve	1.195.327,50	749.964,44
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	10,58	9.942,31
oneri		
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	10,58	9.942,31
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	10,58	9.942,31
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	986.566,61	1.010.935,14
Liberalità per attività istituzionale	954.577,50	978.668,00
Liberalità per gestione	31.989,11	32.267,14
Totale della raccolta fondi (C)	986.566,61	1.010.935,14
*) Destinato alle erogazioni	954.367,50	952.033,00
**) Destinato a attività gestite direttamente	31.989,11	32.267,14
***) Destinato a patrimonio o riserve	210,00	26.635,00

Bilancio al 31 dicembre 2014

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2014	2013
D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
<i>proventi da attività accessorie</i>	884,80	-
Risultato economico delle attività accessorie (D)		
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente		
	884,80	
***) Destinato a patrimonio o riserve		
E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA		
<i>contributi revocati</i>	28.474,71	25.998,55
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)		
	28.474,71	25.998,55
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D**+E)		
	1.179.450,44	1.093.078,54
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.182.030,21	1.124.568,53
Erogazioni istituzionali	1.182.030,21	1.124.568,53
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	-	-
Totale delle erogazioni (F)		
	1.182.030,21	1.124.568,53
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni		
	-2.579,77	-31.489,99
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**+D**)		
	123.452,94	90.623,08
MATERIALE DI CONSUMO		
<i>materiale di consumo</i>	8.116,76	8.302,89
Cancelleria e stampati	879,31	1.280,59
Riviste e quotidiani	195,00	99,00
Omaggistica e gadget	370,55	197,14
Stampa pubblicazioni	6.647,60	6.696,60
Altro materiale di consumo	24,30	29,56
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI		
<i>servizi</i>	20.353,07	15.685,16
Energia elettrica	778,76	769,72
Riscaldamento	504,00	628,00
Acquedotto	33,29	13,00
Pulizia, sorveglianza, vigil.	1.097,28	981,72
Trasporti e spedizioni	163,46	-
Composizioni tipografiche	341,60	-
Telefono e trasmissione dati	1.669,00	1.615,50
Spese postali	7.431,82	5.675,02
Spese remote Banking	118,14	116,65
Contributi associativi	4.052,00	4.552,00
Spese per convegni	660,00	1.096,00
Spese pubblicitarie	2.687,15	-
Canone sito Internet	189,10	187,55
Altri servizi	627,47	50,00
<i>consulenze</i>	466,04	416,83
Altre consulenze professionali	466,04	416,83
<i>prestazioni professionali</i>	0,00	690,48
altre prestazioni professionali	0,00	690,48
<i>installazione, manutenzione e riparazione</i>	3.935,07	2.509,96
Hardware e software	2.724,55	2.509,96
Apparecchiature diverse	244,00	-
Altre installazioni e manutenzioni	966,52	-
GODIMENTO BENI DI TERZI		
<i>godimento beni di terzi</i>	7.147,70	5.218,28
Locazioni mobili e attrezzature	7.147,70	5.218,28

Bilancio al 31 dicembre 2014

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2014	2013
PERSONALE	49.242,43	48.171,93
retribuzioni	35.987,18	35.226,78
Retribuzioni (salari e stipendi)	35.958,94	35.171,17
Contributi ente bilaterale del commercio	28,24	55,61
accantonamento TFR	2.500,48	2.478,63
T.F.R.	2.500,48	2.478,63
contributi previdenziali ed assicurativi	10.754,77	10.466,52
Contributi INAIL	69,06	76,42
Contributi INPS	10.445,71	10.208,10
Contributo Fondo Est	240,00	182,00
AMMORTAMENTI	1.059,13	390,00
ammortamenti beni materiali	1.059,13	390,00
Ammortamenti di beni materiali	1.059,13	390,00
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.681,92	633,76
Spese varie	1.681,92	633,76
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	314,70	174,05
Tasse sui rifiuti	66,00	113,00
Imposta di registro	200,00	-
Altre imposte	48,70	61,05
Totale oneri per attività gestite direttamente	92.316,82	82.193,34
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	31.136,12	8.429,74
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	1.195.537,50	776.599,44

Il Segretario Generale
 Roberto Tironi

Il Presidente
 dr.Domenico Vitaloni