

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

STATO PATRIMONIALE
ATTIVO

	2017	2016
A) IMMOBILIZZAZIONI	135.306,58	62.743,64
Immobilizzazioni materiali	135.306,58	62.743,64
Mobili e attrezzature ufficio	74.751,25	57.311,19
Macchine e impianti	37.137,53	5.432,45
Attrezzature varie	23.417,80	0,00
B) ATTIVO CIRCOLANTE	19.748.112,93	20.041.394,69
Investimenti in titoli di stato	2.645.872,94	3.150.312,98
BTP 01.02.2019 4,25%	32.504,74	33.807,98
BTP 01.09.2020 4%	441.440,00	455.120,00
BTP 01.09.2019 4,25%	107.367,00	111.160,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	54.715,50	56.695,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	109.431,00	113.390,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	54.715,50	56.695,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	57.925,00	59.655,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	115.850,00	119.310,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	655.500,00	677.050,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	131.317,20	136.068,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	211.024,00	219.760,00
BTP 01.11.2017 3,50%-v.n.100.000	0,00	103.124,00
BTP 01.06.2018 3,50%-v.n.100.000	0,00	105.146,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	105.512,00	109.880,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	109.431,00	113.390,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	115.850,00	119.310,00
BTP 01.03.2022 5%-v.n.100.000	118.250,00	121.400,00
BTP 01.08.2018 4,5%-v.n.100.000	0,00	107.364,00
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	225.040,00	231.890,00
CCT 01.03.2017 IND.	0,00	100.098,00
Investimenti in obbligazioni	1.422.780,50	1.387.526,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	160.068,40	160.494,70
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	110.392,00	110.686,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	55.196,00	55.343,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	55.196,00	55.343,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	107.327,00	103.361,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	107.327,00	103.361,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	53.663,50	51.680,50
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	109.620,00	108.050,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	115.196,00	114.125,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	107.932,00	103.472,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	115.196,00	114.125,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	325.666,60	307.484,80
Altri investimenti (Perpetual)	94.653,00	93.337,50
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	51.927,50	53.337,50
Perpetual Popolare Verona	42.725,50	40.000,00
Crediti	764.871,74	481.264,39
Crediti per liberalità da ricevere	761.871,74	476.995,39
Altri crediti	3.000,00	4.269,00

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2017	2016
Fondi comuni di investimento	2.406.478,03	2.269.228,22
BCC Selezione Investimento	40.652,45	35.838,84
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	739.465,45	702.726,92
Eurizon Focus Azioni Euro	619.048,82	566.166,10
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	122.313,11	124.380,44
QCF GL Unconstr Eq Fnd Eur A D	237.311,92	213.601,23
QCF GL Unconstr Bnd Fd Eur A D	207.811,54	204.189,38
QCF GL Cash Enhanc Fnd Eur A D	117.807,57	116.188,85
QCF Glob Fixed Income Fnd	160.907,04	160.615,47
European Equity Fund B	0,00	145.520,99
Europ Growth Fund Eur A Acc	161.160,13	0,00
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	11.668.189,64	11.471.914,00
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	5.580.987,51	5.577.312,61
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	6.087.202,13	5.894.601,39
Denaro e valori in cassa	5.816,37	2.138,01
Cassa contanti	299,52	196,24
PayPal-Welfare	210,28	161,53
PayPal	4.916,34	1.780,24
Carta Youcard BPM n.4342 scad.31.10.2020	390,23	0,00
Depositi bancari e postali	127.395,17	585.618,05
Banco Popolare	109.926,67	204.629,47
Banco Posta	1.381,10	1.329,25
Banca Centropadana - Codogno	987,59	6.015,99
Banca Prossima 10657	11.250,40	366.716,34
Banca Prossima 122145	0,00	107,32
Banco Popolare - Welfare	2.913,09	5.939,76
Banco Posta - Welfare	936,32	879,92
Certificati di deposito e buoni a risparmio	12.000,00	0,00
Certif.di deposito scad.17,5,2019	12.000,00	0,00
C) RATEI E RISCOINTI attivi	65.531,84	69.203,80
Ratei attivi	57.568,32	61.367,21
Risconti attivi	7.963,52	7.836,59
TOTALE	19.948.951,35	20.173.342,13

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

**STATO PATRIMONIALE
PASSIVO**

	2017	2016
A) PATRIMONIO NETTO	18.390.495,55	18.369.121,48
Fondi patrimoniali	17.500.000,00	16.081.588,49
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.560.051,89	3.268.897,81
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	109.588,04	100.625,00
Fondo sfida Cariplo	11.189.299,13	10.274.137,97
Fondo S.Bassiano	323.635,12	297.165,49
Fondo Provincia di Lodi	185.786,01	170.590,87
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	1.333.910,53	1.224.812,02
Fondo Lino Tollini	239.596,21	220.000,00
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	54.453,67	50.000,00
Fondo Franco Grisi	105.597,90	100.000,00
Fondo Luigi Corazza	302.801,50	300.359,33
Fondo Maria Emilia Moro	20.000,00	20.000,00
Fondo Carlo Daccò	20.280,00	0,00
Riserve	890.495,55	2.287.532,99
Fondo comune	185.585,81	476.738,54
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	5.713,17	14.676,21
Fondo sfida Cariplo	583.336,97	1.498.493,74
Fondo S.Bassiano	16.872,12	43.341,75
Fondo Provincia di Lodi	9.685,61	24.880,75
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	69.540,97	178.639,48
Fondo Lino Tollini	12.490,91	32.087,12
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	2.838,84	7.292,51
Fondo Franco Grisi	3.568,19	9.166,09
Fondo Luigi Corazza	862,96	2.216,80
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	242.382,74	291.069,09
Disponibilità per erogazioni	70.090,79	136.896,51
Fondo Comune	0,00	56.244,03
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	2.517,84	2.073,38
Fondo S.Bassiano	29.016,68	21.581,21
Fondo Provincia di Lodi	7.062,63	7.044,58
Fondo Lino Tollini	5.504,76	4.533,71
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	1.251,12	1.763,48
Fondo Franco Grisi	6.249,76	4.706,00
Fondo Luigi Corazza	12.422,06	6.878,97
Fondo Umanità Lodigiana in Cammino	200,00	200,00
Fondo Maria Emilia Moro	1.213,24	776,59
Fondo Carlo Daccò	740,97	0,00
Fondo Presidente Domenico Vitaloni	0,00	500,00
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	3.068,98	1.110,00
Territoriali	842,75	29.484,56
Disponibilità per attività erogative	39.145,00	144.038,33
Disponibilità per bandi	0,00	118.993,33
Disponibilità per progetti speciali	9.400,00	7.300,00
Disponibilità progetti fuori bando	29.745,00	17.745,00
Disponibilità per gestione	133.146,95	10.134,25
Disponibilità per gestione	133.012,70	0,00
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	134,25	134,25
Fondo accantonamento spese 15° anniversario	0,00	10.000,00
C) FONDO IMPOSTE	300,00	0,00
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	26.343,15	21.984,65

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

STATO PATRIMONIALE
PASSIVO

	2017	2016
E) DEBITI	1.280.986,11	1.483.997,27
Debiti per contributi ancora da pagare	1.156.168,18	1.324.521,50
Debiti verso fornitori	20.667,10	47.481,27
San Nabore Cooperativa Sociale	274,50	790,56
Tim Spa	427,00	377,82
Linea Più Spa	298,78	0,00
Sollicitudo	762,50	2.879,20
Tecmarket Servizi Spa	26,35	27,34
Nord Sud Coop. Soc.	324,85	366,85
Copia Sprint 2 di Ansaldo Roberto	0,00	132,00
Scutti Paolo Eligio	0,00	1.750,00
Media & Grafica di Daccò Paolo	2.415,60	2.183,80
Editoriale Laudense srl	6.100,00	0,00
Salvaderi Alberto	0,00	24.400,00
Giunta Elena Enrica	0,00	2.464,00
Modulstudio 6 s.r.l.	0,00	1.238,30
Paolo Lazzaroni & figli Spa	0,00	59,40
Publintell snc	0,00	1.817,80
OCL Officina Carpenteria Laser srl	0,00	4.294,40
Busto Paola	0,00	4.699,80
S.A.L. - Società Acqua Lodigiana S.r.l.	-147,63	0,00
Consorzio MCS Srl	146,40	0,00
HR % Srl	3.253,33	0,00
Rossetti Group G.S.V. Srl	1.490,84	0,00
Liuni Spa	5.152,30	0,00
I.T.A.S. "A.TOSI" Azienda Agricola	52,00	0,00
CPE di Ceccarelli Cristina & C. snc	90,28	0,00
Debiti tributari	3.011,82	3.182,68
Per ritenuta Irpef	1.935,16	1.353,16
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	144,00	863,52
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	932,66	966,00
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.129,83	2.479,45
Per ritenuta Inps	3.088,60	2.438,30
Per Fondo Est	36,00	36,00
Per Ente bilaterale	5,23	5,15
Nei confronti del personale	3.696,00	3.470,00
Debiti per retribuzioni	3.696,00	3.470,00
Liberalità in attesa di accettazione	2.295,00	21.388,10
Liberalità in attesa di accettazione	2.295,00	21.388,10
Altri debiti	92.018,18	81.474,27
Debiti per imposta Capital Gain	61.010,81	64.181,44
Debiti per commissioni di gestione	17.576,46	17.292,83
Debiti per commissioni di performance	13.430,91	0,00
F) RATEI E RISCOINTI passivi	8.443,80	7.169,64
Ratei passivi	8.443,80	7.169,64
TOTALE	19.948.951,35	20.173.342,13

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Claudio Stefanelli

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2017	2016
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	92,13	33,50
Interessi su C/C bancari	92,13	33,50
Interessi su C/C postale	0,00	0,00
da investimenti mobiliari	801.253,37	942.646,49
Cedole	197.126,66	217.022,62
Plusvalenze su investimenti mobiliari	604.126,71	722.951,46
Dividendi	0,00	2.672,41
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)	801.345,50	942.679,99
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	84.702,16	67.751,15
Commissioni e spese bancarie	636,89	499,69
Commissioni e spese bancarie Welfare	33,44	58,44
Commissioni e spese c/c postale	172,00	165,80
Commissioni e spese c/c postale Welfare	61,08	58,24
Commissioni gestioni patrimoniali	70.302,69	66.926,90
Commissioni di performance	13.430,91	0,00
Tariffe conto online	63,90	42,08
Tariffe conto online Welfare	1,25	0,00
svalutazione titoli e partecipazioni	204.325,53	429.120,55
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	0,00	225,00
Minusvalenze su titoli di proprietà	204.325,53	428.895,55
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	97.376,41	105.535,44
Imposta sostitutiva sul capital gain	61.010,81	64.181,44
Ritenuta su interessi	389,11	565,52
Imposta sostitutiva su interessi	35.976,49	40.788,48
oneri finanziari	0,00	1,79
Interessi passivi	0,00	1,79
Totale (II)	386.404,10	602.408,93
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	414.941,40	340.271,06
*) destinato alle erogazioni	97.166,40	245.085,37
**) Destinato a attività gestite direttamente	296.400,93	74.819,34
***) destinato a patrimonio o riserve	21.374,07	20.366,35
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	4,38	0,00
oneri	586,05	3,61
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	-581,67	-3,61
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	-581,67	-3,61
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.098.667,07	1.022.445,52
Liberalità per attività istituzionale	1.032.776,72	963.431,42
Liberalità per gestione	65.890,35	59.014,10
Totale della raccolta fondi (C)	1.098.667,07	1.022.445,52
*) Destinato alle erogazioni	1.001.362,08	961.714,00
**) Destinato a attività gestite direttamente	97.304,99	60.731,52
***) Destinato a patrimonio o riserve		

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2017	2016
D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
<i>proventi da attività accessorie</i>	0,00	0,00
Risultato economico delle attività accessorie (D)		
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente		
***) Destinato a patrimonio o riserve		
E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA		
<i>contributi revocati</i>	15.465,76	200,00
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)	15.465,76	200,00
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D**+E)	1.113.994,24	1.206.999,37
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.285.693,29	1.142.890,10
Erogazioni istituzionali	1.285.693,29	1.142.890,10
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	-	-
Totale delle erogazioni (F)	1.285.693,29	1.142.890,10
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	-171.699,05	64.109,27
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**+D**)	393.124,25	135.547,25
MATERIALE DI CONSUMO	21.704,67	25.367,98
<i>materiale di consumo</i>	21.704,67	25.367,98
Cancelleria e stampati	4.133,07	4.129,32
Cancelleria e stampati - Welfare	4.817,36	6.217,80
Riviste e quotidiani	195,00	197,60
Omaggistica e gadget	324,85	609,65
Pasti e alimentari	27,45	0,00
Pasti e alimentari Welfare	88,51	59,40
Stampa pubblicazioni	10.170,60	8.491,00
Stampa pubblicazioni - Welfare	414,80	1.380,77
Altro materiale di consumo	1.253,13	964,04
Altro materiale di consumo - Welfare	279,90	3.318,40
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI	38.615,03	31.522,96
<i>servizi</i>	11.794,66	13.135,14
Energia elettrica	1.143,48	1.042,90
Riscaldamento	1.623,82	577,18
Acquedotto	-81,63	68,00
Pulizia, sorveglianza, vigil.	2.004,30	1.625,04
Trasporti e spedizioni	742,98	103,70
Telefono e trasmissione dati	994,61	1.758,37
Spese postali	2.866,62	3.139,63
Spese postali Welfare	58,93	61,20
Spese remote Banking	79,39	125,58
Contributi associativi	52,00	2.052,00
Spese per convegni	100,00	965,00
Spese per convegni - Welfare	0,00	815,00
Spese pubblicitarie	67,78	0,00
Spese pubblicitarie - Welfare	0,00	280,60
Canone software	152,50	152,50
Canone sito Internet	183,00	305,00
Altri servizi	1.806,88	63,44
consulenze	1.722,50	4.946,00
Altre consulenze professionali	0,00	732,00
Altre consulenze professionali Welfare	1.722,50	4.214,00

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2017	2016
prestazioni professionali	20.444,79	6.665,10
Spese legali e notarili	0,00	209,10
Altre prestazioni professionali	1.418,34	418,70
Altre prestazioni professionali Welfare	19.026,45	6.037,30
installazione, manutenzione e riparazione	4.653,08	6.776,72
Hardware e software	4.140,68	3.847,91
Manutenzione e restauro	61,00	0,00
Mobili e arredi Welfare	0,00	540,81
Apparecchiature diverse	451,40	0,00
Altre installazioni e manutenzioni	0,00	2.388,00
GODIMENTO BENI DI TERZI	22.557,98	17.551,69
godimento beni di terzi	22.557,98	17.551,69
Locazioni di immobili	13.455,56	8.551,75
Locazioni mobili e attrezzature	9.102,42	8.999,94
PERSONALE	84.233,23	76.860,16
retribuzioni	63.511,40	58.866,13
Retribuzioni (salari e stipendi)	52.714,92	48.117,85
Retribuzioni (salari e stipendi) - Welfare	10.755,00	10.707,20
Contributi ente bilaterale del commercio	41,48	41,08
accantonamento TFR	4.358,50	4.186,38
T.F.R.	4.358,50	4.186,38
contributi previdenziali ed assicurativi	14.730,68	13.807,65
Contributi INAIL	173,34	215,54
Contributi INPS	14.197,34	13.232,11
Contributo Fondo Est	360,00	360,00
rimborsi spese	1.632,65	0,00
Rimborsi volontari	679,88	0,00
Rimborsi volontari Welfare	952,77	0,00
AMMORTAMENTI	16.957,80	2.105,22
ammortamenti beni materiali	16.957,80	2.105,22
Ammortamenti di beni materiali	16.957,80	2.105,22
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	84.913,38	1.317,88
Spese varie	2.650,19	867,58
Spese varie Welfare	1.511,00	450,30
Oneri Mostra L'animo Gentile	71.745,66	0,00
Oneri Giornata Filantropia	9.006,53	0,00
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	1.129,46	133,30
Tasse sui rifiuti	525,00	68,00
Diritti camerali	18,07	0,00
Imposta Ires	517,00	0,00
Altre imposte	69,39	65,30
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	0,00	0,00
Totale oneri per attività gestite direttamente	270.111,55	154.859,19
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	123.012,70 -	19.311,94
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	21.374,07	20.366,35

Il Segretario Generale
Roberto Tironi

Il Presidente
dr.Claudio Stefanelli