

Bilancio al 31 dicembre 2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2019	2018
A) IMMOBILIZZAZIONI	76.361,13	95.627,95
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>76.361,13</i>	<i>95.627,95</i>
Mobili e attrezzature ufficio	53.333,24	63.487,94
Macchine e impianti	12.991,60	16.721,05
Attrezzature varie	10.036,29	15.418,96
B) ATTIVO CIRCOLANTE	19.969.879,52	18.655.839,41
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>2.132.169,80</i>	<i>2.305.231,25</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	0,00	31.103,85
BTP 01.09.2020 4%	411.160,00	422.956,00
BTP 01.09.2019 4,25%	0,00	0,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.50.000	50.189,50	52.223,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000	100.379,00	104.446,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.50.000-2	50.189,50	52.223,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	54.010,00	54.845,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	108.020,00	109.690,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	678.650,00	612.650,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	120.454,80	125.335,20
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	0,00	201.384,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	0,00	0,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	100.379,00	104.446,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	108.020,00	109.690,00
BTP 01.03.2022 5%-v.n.100.000	110.820,00	111.700,00
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	239.898,00	212.539,20
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.348.618,30</i>	<i>1.338.878,75</i>
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	147.465,00	151.471,35
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	101.700,00	104.463,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	50.850,00	52.231,50
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	50.850,00	52.231,50
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.882,00	103.602,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.882,00	103.602,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	51.941,00	51.801,00
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	106.710,00	107.070,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	107.230,00	106.481,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	107.192,00	104.806,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	107.230,00	106.481,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	309.686,30	294.638,40
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>38.750,00</i>	<i>37.251,50</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	0,00	0,00
Perpetual Popolare Verona	38.750,00	37.251,50
<i>Crediti</i>	<i>760.407,11</i>	<i>462.059,10</i>
Crediti per liberalità da ricevere	757.407,11	458.327,93
Altri crediti	3.000,00	3.731,17

Bilancio al 31 dicembre 2019

ATTIVO

	2019	2018
Fondi comuni di investimento	2.441.697,22	2.363.096,45
BCC Selezione Investimento	40.461,74	34.313,14
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	847.445,44	700.565,83
Eurizon Focus Azioni Euro	320.918,33	496.512,81
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	117.157,38	118.329,71
QCF GL Unconstr Eq Fnd Eur A D	0,00	0,00
QCF GL Unconstr Bnd Fd Eur A D	204.392,75	193.363,21
QCF GL Cash Enhanc Fnd Eur A D	114.876,21	114.548,19
QCF Glob Fixed Income Fnd	0,00	0,00
Europ Growth Fund Eur A Acc	0,00	140.814,55
European Best Equity Class I Acc	188.170,25	0,00
Multi Asset Conserv Eur W Acc	403.459,63	378.076,77
Invesco Pan European High Income A Acc Eur	52.897,46	47.104,26
Deutsche invest I Multi Opportunities Lc Eur	51.350,97	45.534,28
Meg Lux Conservative Allocation Fund Eur A Ac	49.845,12	46.352,04
Pictet Multi Asset Global Opportunities R Eur	50.721,94	47.581,66
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	12.381.403,91	11.060.487,27
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	6.038.037,38	5.329.953,53
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	6.343.366,53	5.730.533,74
Denaro e valori in cassa	9.153,88	2.208,97
Cassa contanti	84,26	33,12
PayPal-Welfare	210,28	210,28
PayPal	8.559,34	1.770,54
Carta Youcard BPM n.4342 scad.31.10.2020	300,00	195,03
Depositi bancari e postali	257.623,76	474.570,58
Banco BPM	38.533,36	156.860,96
Banco Posta	18.888,38	4.125,70
Banca Centropadana - Codogno	26.331,29	1.204,37
Intesa Sanpaolo	150.766,02	298.726,40
Banco BPM - Welfare	6.004,31	12.423,65
Banco Posta - Welfare	2.462,70	1.229,50
Banco BPM - Mano a Mano	9.177,68	0,00
Banco Posta - Mano a Mano	1.461,02	0,00
Banca Centropadana - Codogno conto transitorio	3.999,00	0,00
Certificati di deposito e buoni a risparmio	0,00	12.000,00
Certif.di deposito scad.17.5.2019	0,00	12.000,00
C) RATEI E RISCOINTI attivi	56.578,80	59.588,38
Ratei attivi	48.524,26	51.614,98
Risconti attivi	8.054,54	7.973,40
TOTALE	20.102.819,45	18.811.055,74

Bilancio al 31 dicembre 2019

PASSIVO

	2019	2018
A) PATRIMONIO NETTO	18.338.791,83	17.413.260,24
Fondi patrimoniali	17.535.968,53	17.502.776,28
Fondo di dotazione	55.000,00	55.000,00
Fondo comune	3.560.051,89	3.560.051,89
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	109.588,04	109.588,04
Fondo sfida Cariplo	11.189.299,13	11.189.299,13
Fondo S.Bassiano	355.090,51	323.635,12
Fondo Provincia di Lodi	185.786,01	185.786,01
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	1.333.910,53	1.333.910,53
Fondo Lino Tollini	239.596,21	239.596,21
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	54.453,67	54.453,67
Fondo Franco Grisi	105.597,90	105.597,90
Fondo Luigi Corazza	304.564,64	304.127,78
Fondo Maria Emilia Moro	20.000,00	20.000,00
Fondo Carlo Daccò	23.030,00	21.730,00
Riserve	802.823,30	-89.516,04
Fondo comune	167.322,66	-14.583,58
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	5.150,28	-449,08
Fondo sfida Cariplo	525.934,01	-45.802,02
Fondo S.Bassiano	16.164,35	-1.324,75
Fondo Provincia di Lodi	8.732,85	-760,36
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	62.698,52	-5.460,34
Fondo Lino Tollini	11.262,70	-980,40
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	2.558,94	-222,74
Fondo Franco Grisi	2.998,99	-2.265,81
Fondo Luigi Corazza	0,00	-15.436,51
Fondo Maria Emilia Moro	0,00	-1.069,14
Fondo Carlo Daccò	0,00	-1.161,31
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	468.492,65	159.226,43
Disponibilità per erogazioni	255.078,87	140.817,52
Fondo Comune	178.573,19	53.697,44
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	2.191,76	3.343,63
Fondo S.Bassiano	6.843,27	31.455,39
Fondo Provincia di Lodi	7.928,32	6.212,60
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	13.678,21	0,00
Fondo Lino Tollini	6.597,37	1.805,45
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	1.089,07	410,33
Fondo Franco Grisi	7.036,08	7.031,61
Fondo Luigi Corazza	12.256,39	7.489,48
Fondo Umanità Lodigiana in Cammino	1.910,00	1.910,00
Fondo Maria Emilia Moro	2.232,38	1.356,48
Fondo Carlo Daccò	390,70	155,63
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	1.030,00	10.949,48
Fondo Presidente Domenico Vitaloni	1.400,00	0,00
Arte e cultura	440,00	0,00
Mano a Mano - Fare insieme per stare insieme	9.682,13	0,00
Fondo benefattori della comunità	300,00	0,00
Fondo Unitre Lodi	1.500,00	0,00
Territoriali	0,00	15.000,00

Bilancio al 31 dicembre 2019

PASSIVO

	2019	2018
Disponibilità per attività erogative	117.023,65	14.953,65
Disponibilità per bandi	100.350,00	0,00
Disponibilità per progetti speciali	3.828,65	10.108,65
Disponibilità progetti fuori bando	12.845,00	4.845,00
Disponibilità per gestione	96.390,13	3.455,26
Disponibilità per gestione	96.390,13	3.455,26
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	0,00	0,00
C) FONDO IMPOSTE	500,00	500,00
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	35.698,15	30.851,97
E) DEBITI	1.248.803,92	1.198.384,49
Debiti per contributi ancora da pagare	1.146.229,64	1.165.343,97
Debiti verso fornitori	1.540,23	2.209,97
San Nabore Cooperativa Sociale	131,76	131,76
Tim Spa	331,38	396,81
Linea Più Spa	0,00	243,74
Sollicitudo	225,70	414,80
Enel Energia Spa - Società con unico socio	0,00	60,16
Zambarbieri Paola	0,00	352,70
A2A Energia Spa	213,99	0,00
L'Officina Cooperativa sociale onlus	308,00	0,00
Famiglia Nuova Società Cooperativa Sociale	329,40	610,00
Debiti tributari	3.422,67	2.469,27
Per ritenuta Irpef	1.876,05	1.374,61
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	1.516,62	96,00
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	30,00	998,66
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	3.563,76	2.889,68
Per ritenuta Inps	3.521,87	2.848,39
Per Fondo Est	36,00	36,00
Per Ente bilaterale	5,89	5,29
Nei confronti del personale	3.370,00	0,00
Debiti per retribuzioni	3.370,00	0,00
Liberalità in attesa di accettazione	18.455,00	9.460,00
Liberalità in attesa di accettazione	18.455,00	9.460,00
Altri debiti	72.222,62	16.011,60
Debiti per imposta Capital Gain	45.747,79	0,00
Debiti per commissioni di gestione	17.330,86	15.652,43
Debiti per commissioni di performance	9.143,97	0,00
Fatture da ricevere	0,00	359,17
F) RATEI E RISCONTI passivi	10.532,90	8.832,61
Ratei passivi	10.532,90	8.832,61
TOTALE	20.102.819,45	18.811.055,74

Il Segretario Generale
Renzo Tansini

Il Presidente
Dott. Mauro Parazzi

Bilancio al 31 dicembre 2019

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2019	2018
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	187,37	26,20
Interessi su C/C bancari	187,37	26,20
Interessi su C/C postale	0,00	0,00
da investimenti mobiliari	1.508.979,31	215.322,59
Cedole	160.957,45	172.217,20
Plusvalenze su investimenti mobiliari	1.343.707,36	37.343,63
Dividendi	4.314,50	5.761,76
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)	1.509.166,68	215.348,79
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	75.967,74	65.848,91
Commissioni e spese bancarie	351,64	1.342,12
Commissioni e spese bancarie Welfare	33,44	33,44
Commissioni e spese c/c postale	149,80	431,40
Commissioni e spese c/c postale Welfare	61,80	73,32
Commissioni e spese bancarie Mano a Mano	30,65	0,00
Commissioni gestioni patrimoniali	65.966,84	63.891,83
Commissioni di performance	9.143,97	0,00
Tariffe conto online	134,64	76,80
Commissioni e spese postali Mano a Mano	93,40	0,00
Tariffe conto online Mano a Mano	1,56	0,00
svalutazione titoli e partecipazioni	46.484,93	968.173,95
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	0,00	0,00
Minusvalenze su titoli di proprietà	46.484,93	968.173,95
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	89.841,00	41.866,61
Imposta sostitutiva sul capital gain	45.863,03	0,00
Ritenuta su interessi	12.381,64	1.160,84
Imposta sostitutiva su interessi	31.596,33	40.705,77
oneri finanziari	0,00	0,00
Interessi passivi	0,00	0,00
Totale (II)	212.293,67	1.075.889,47
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	1.296.873,01	-860.540,68
*) destinato alle erogazioni	162.520,03	128.562,43
**) Destinato a attività gestite direttamente	210.121,39	-11.867,80
***) destinato a patrimonio o riserve	924.231,59	-977.235,31
****) in attesa di destinazione	0,00	0,00
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	1.450,07	988,62
oneri	0,00	17.706,06
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	1.450,07	-16.717,44
*) Destinato alle erogazioni	0,00	0,00
**) Destinato a attività gestite direttamente	1.450,07	-16.717,44
***) destinato a patrimonio o riserve	0,00	0,00
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.220.149,55	1.065.500,14
Liberalità per attività istituzionale	1.123.735,53	978.706,30
Liberalità per gestione	96.414,02	86.793,84
Totale della raccolta fondi (C)	1.220.149,55	1.065.500,14
*) Destinato alle erogazioni	1.142.945,35	961.105,43
**) Destinato a attività gestite direttamente	75.904,20	104.394,71
***) Destinato a patrimonio o riserve	1.300,00	0,00

Bilancio al 31 dicembre 2019

	2019	2018
D) ENTRATE DA ATTIVITA' ACCESSORIE		
<i>proventi da attività accessorie</i>	0,00	0,00
Risultato economico delle attività accessorie (D)	0,00	0,00
*) Destinato alle erogazioni	0,00	0,00
***) Destinato a attività gestite direttamente	0,00	0,00
****) Destinato a patrimonio o riserve	0,00	0,00
E) ALTRE DISPONIBILITA' PER L'ATTIVITA' EROGATIVA		
<i>contributi revocati</i>	4.781,75	400,05
Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)	4.781,75	400,05
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A*+B**+C**+D**+E)	1.310.247,13	1.090.067,91
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.093.915,78	1.043.532,53
Erogazioni istituzionali	1.093.915,78	1.043.532,53
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	0,00	0,00
Totale delle erogazioni (F)	1.093.915,78	1.043.532,53
Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni	216.331,35	46.535,38
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A***+B***+C***+D**)	287.475,66	75.809,47
MATERIALE DI CONSUMO	15.669,34	16.527,82
<i>materiale di consumo</i>	15.669,34	16.527,82
Cancelleria e stampati	6.043,16	4.424,09
Cancelleria e stampati - Welfare	555,00	2.592,18
Riviste e quotidiani	195,00	195,00
Cancelleria e stampati - Mano a Mano	750,48	0,00
Omaggistica e gadget	459,75	345,00
Omaggistica e gadget - Mano a Mano	2.616,77	0,00
Pasti e alimentari	317,16	94,85
Pasti e alimentari - Welfare	279,60	217,38
Stampa pubblicazioni	2.912,00	7.555,54
Stampa pubblicazioni - Mano a Mano	115,90	0,00
Pasti e alimentari - Mano a Mano	511,32	0,00
Altro materiale di consumo - Mano a Mano	219,20	0,00
Altro materiale di consumo	658,56	829,31
Altro materiale di consumo - Welfare	35,44	274,47
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI	40.201,99	35.489,43
<i>servizi</i>	15.672,01	11.163,64
Energia elettrica	730,56	773,37
Riscaldamento	1.855,30	1.330,82
Pulizia, sorveglianza, vigil.	1.932,48	2.152,08
Trasporti e spedizioni	874,36	0,00
Assicurazioni	3.392,00	0,00
Telefono e trasmissione dati	1.385,63	1.312,12
Spese postali	2.193,16	3.427,67
Spese postali - Mano a Mano	218,60	0,00
Spese remote Banking	115,33	87,14
Contributi associativi	50,00	50,00
Spese per convegni	666,81	450,01
Composizioni tipografiche	305,00	0,00
Spese pubblicitarie	631,15	80,08
Canone sito Internet Welfare	0,00	542,90
Canone software	152,50	152,50
Canone sito Internet	183,00	183,00
Altri servizi	986,13	621,95
consulenze	3.481,81	183,00
Altre consulenze professionali Welfare	3.481,81	183,00

Bilancio al 31 dicembre 2019

	2019	2018
prestazioni professionali	16.255,96	19.422,69
Spese legali e notarili	0,00	0,00
Altre prestazioni professionali	4.786,75	1.513,38
Altre prestazioni professionali Welfare	11.469,21	17.909,31
installazione, manutenzione e riparazione	4.792,21	4.720,10
Hardware e software	4.538,79	3.847,88
Manutenzione e restauro	0,00	0,00
Mobili e arredi Welfare	0,00	0,00
Apparecchiature diverse	116,78	249,50
Altre installazioni e manutenzioni	136,64	622,72
GODIMENTO BENI DI TERZI	23.101,10	23.582,52
godimento beni di terzi	23.101,10	23.582,52
Locazioni di immobili	13.949,15	14.480,10
Locazioni mobili e attrezzature	9.151,95	9.102,42
PERSONALE	92.887,94	84.167,28
retribuzioni	67.813,80	63.766,47
Retribuzioni (salari e stipendi)	47.744,87	53.351,71
Retribuzioni (salari e stipendi) - Welfare	5.019,00	10.372,60
Retribuzioni (salari e stipendi) - Mano a Mano	15.003,29	0,00
Contributi ente bilaterale del commercio	46,64	42,16
accantonamento TFR	4.846,18	4.508,82
T.F.R.	4.846,18	4.508,82
contributi previdenziali ed assicurativi	20.227,96	15.841,36
Contributi INAIL	188,73	186,25
Contributi INPS	13.609,81	15.295,11
Contributi INPS - Mano a Mano	6.069,42	0,00
Contributo Fondo Est	360,00	360,00
rimborsi spese	0,00	50,63
Rimborsi volontari	0,00	50,63
Rimborsi volontari Welfare	0,00	0,00
AMMORTAMENTI	19.266,82	19.726,13
ammortamenti beni materiali	19.266,82	19.726,13
Ammortamenti di beni materiali	19.266,82	19.726,13
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2.839,42	24.950,87
Spese varie	1.654,36	1.290,07
Spese varie Welfare	1.154,00	1.001,21
Oneri Mostra L'animo Gentile	0,00	21.926,36
Spese varie Mano a Mano	31,06	0,00
Oneri Giornata Filantropia	0,00	733,23
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	574,18	1.057,11
Tasse sui rifiuti	433,00	439,00
Diritti camerali	21,00	18,00
Imposta Ires	0,00	500,00
Altre imposte	120,18	100,11
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	0,00	0,00
Totale oneri per attività gestite direttamente	194.540,79	205.501,16
<i>Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente</i>	92.934,87	-129.691,69
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	925.531,59	-977.235,31

Il Segretario Generale
Renzo Tansini

Il Presidente
Dott.Mauro Parazzi