

Bilancio al 31 dicembre 2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2018	2017
A) IMMOBILIZZAZIONI	95.627,95	135.306,58
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>95.627,95</i>	<i>135.306,58</i>
Mobili e attrezzature ufficio	63.487,94	74.751,25
Macchine e impianti	16.721,05	37.137,53
Attrezzature varie	15.418,96	23.417,80
B) ATTIVO CIRCOLANTE	18.655.839,41	19.748.112,93
<i>Investimenti in titoli di stato</i>	<i>2.305.231,25</i>	<i>2.645.872,94</i>
BTP 01.02.2019 4,25%	31.103,85	32.504,74
BTP 01.09.2020 4%	422.956,00	441.440,00
BTP 01.09.2019 4,25%	0,00	107.367,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000	52.223,00	54.715,50
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.100.000	104.446,00	109.431,00
BTP 01.02.2020 4,50% D15-v.n.50.000-2	52.223,00	54.715,50
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.50.000	54.845,00	57.925,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000	109.690,00	115.850,00
BTP 01.11.2029 5,25%-v.n.500.000	612.650,00	655.500,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.120.000	125.335,20	131.317,20
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.200.000	201.384,00	211.024,00
BTP 01.03.2019 4,50%-v.n.100.000	0,00	105.512,00
BTP 01.02.2020 4,50%-v.n.100.000-2	104.446,00	109.431,00
BTP 01.09.2021 4,75%-v.n.100.000-2	109.690,00	115.850,00
BTP 01.03.2022 5%-v.n.100.000	111.700,00	118.250,00
BTP 01.03.2030 3,5%-v.n.200.000	212.539,20	225.040,00
<i>Investimenti in obbligazioni</i>	<i>1.338.878,75</i>	<i>1.422.780,50</i>
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.145.000	151.471,35	160.068,40
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.100.000	104.463,00	110.392,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Prossima	52.231,50	55.196,00
Obbl.Mediobanca 10/20 4,50%-nom.50.000 B.Popolare	52.231,50	55.196,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.602,00	107.327,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.100.000	103.602,00	107.327,00
Obbl.Banco Popolare 05.11.2020 6% sub.-v.n.50.000	51.801,00	53.663,50
Obbl.Banca Popol.2021 7,125% sub	107.070,00	109.620,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000	106.481,00	115.196,00
Obbl.Banca Popol.2021 6,375%-v.n.100.000	104.806,00	107.932,00
Obbl.Unicredit 2021 6,125%-v.n.100.000-2	106.481,00	115.196,00
Intesa Sanpaolo sub.13/23 6,625%-v.n.259.000	294.638,40	325.666,60
<i>Altri investimenti (Perpetual)</i>	<i>37.251,50</i>	<i>94.653,00</i>
Perpetual Intesa Sanpaolo FRN49	0,00	51.927,50
Perpetual Popolare Verona	37.251,50	42.725,50
Crediti	462.059,10	764.871,74
Crediti per liberalità da ricevere	458.327,93	761.871,74
Altri crediti	3.731,17	3.000,00

Bilancio al 31 dicembre 2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

	2018	2017
Fondi comuni di investimento	2.363.096,45	2.406.478,03
BCC Selezione Investimento	34.313,14	40.652,45
Valori Responsabili Azionario Etica Sgr	700.565,83	739.465,45
Eurizon Focus Azioni Euro	496.512,81	619.048,82
DWS Invest Sicav Euro Short Bonds	118.329,71	122.313,11
QCF GL Unconstr Eq Fnd Eur A D	0,00	237.311,92
QCF GL Unconstr Bnd Fd Eur A D	193.363,21	207.811,54
QCF GL Cash Enhanc Fnd Eur A D	114.548,19	117.807,57
QCF Glob Fixed Income Fnd	0,00	160.907,04
Europ Growth Fund Eur A Acc	140.814,55	161.160,13
Multi Asset Conserv Eur W Acc	378.076,77	0,00
Invesco Pan European High Income A Acc Eur	47.104,26	0,00
Deutsche invest I Multi Opportunities Lc Eur	45.534,28	0,00
Meg Lux Conservative Allocation Fund Eur A Ac	46.352,04	0,00
Pictet Multi Asset Global Opportunities R Eur	47.581,66	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	11.060.487,27	11.668.189,64
Vip Profilo 3/4 Banca Aletti	5.329.953,53	5.580.987,51
Mix 20 Dinamica Intesa Sanpaolo Private Banking	5.730.533,74	6.087.202,13
Denaro e valori in cassa	2.208,97	5.816,37
Cassa contanti	33,12	299,52
PayPal-Welfare	210,28	210,28
PayPal	1.770,54	4.916,34
Carta Youcard BPM n.4342 scad.31.10.2020	195,03	390,23
Depositi bancari e postali	474.570,58	127.395,17
Banco Popolare	156.860,96	109.926,67
Banco Posta	4.125,70	1.381,10
Banca Centropadana - Codogno	1.204,37	987,59
Banca Prossima 10657	298.726,40	11.250,40
Banco Popolare - Welfare	12.423,65	2.913,09
Banco Posta - Welfare	1.229,50	936,32
Certificati di deposito e buoni a risparmio	12.000,00	12.000,00
Certif.di deposito scad.17.5.2019	12.000,00	12.000,00
C) RATEI E RISCONTI attivi	59.588,38	65.531,84
Ratei attivi	51.614,98	57.568,32
Risconti attivi	7.973,40	7.963,52
TOTALE	18.811.055,74	19.948.951,35

Bilancio al 31 dicembre 2018

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

	2018	2017
A) PATRIMONIO NETTO	17.413.260,24	18.390.495,55
Fondi patrimoniali	17.502.776,28	17.500.000,00
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	323.635,12	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	304.127,78	302.801,50
Fondo Maria Emilia Moro	20.000,00	20.000,00
Fondo Carlo Daccò	21.730,00	20.280,00
Riserve	-89.516,04	890.495,55
Fondo comune	-14.583,58	185.585,81
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	-449,08	5.713,17
Fondo sfida Cariplo	-45.802,02	583.336,97
Fondo S.Bassiano	-1.324,75	16.872,12
Fondo Provincia di Lodi	-760,36	9.685,61
Fondo Gino e Clorinda Polenghi	-5.460,34	69.540,97
Fondo Lino Tollini	-980,40	12.490,91
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	-222,74	2.838,84
Fondo Franco Grisi	-2.265,81	3.568,19
Fondo Luigi Corazza	-15.436,51	862,96
Fondo Maria Emilia Moro	-1.069,14	0,00
Fondo Carlo Daccò	-1.161,31	0,00
B) DISPONIBILITA' PER ATTIVITA'	159.226,43	242.382,74
Disponibilità per erogazioni	140.817,52	70.090,79
Fondo Comune	53.697,44	0,00
Fondo don Leandro Rossi per il disagio giovanile	3.343,63	2.517,84
Fondo S.Bassiano	31.455,39	29.016,68
Fondo Provincia di Lodi	6.212,60	7.062,63
Fondo Lino Tollini	1.805,45	5.504,76
Fondo Comune di Sant'Angelo Lodigiano	410,33	1.251,12
Fondo Franco Grisi	7.031,61	6.249,76
Fondo Luigi Corazza	7.489,48	12.422,06
Fondo Umanità Lodigiana in Cammino	1.910,00	200,00
Fondo Maria Emilia Moro	1.356,48	1.213,24
Fondo Carlo Daccò	155,63	740,97
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	10.949,48	3.068,98
Territoriali	15.000,00	842,75
Disponibilità per attività erogative	14.953,65	39.145,00
Disponibilità per progetti speciali	10.108,65	9.400,00
Disponibilità progetti fuori bando	4.845,00	29.745,00
Disponibilità per gestione	3.455,26	133.146,95
Disponibilità per gestione	3.455,26	133.012,70
Ri-Generare Valore Sociale. Welfare lodigiano di comunità.	0,00	134,25
C) FONDO IMPOSTE	500,00	300,00
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	30.851,97	26.343,15

Bilancio al 31 dicembre 2018

**STATO PATRIMONIALE
PASSIVO**

	2018	2017
E) DEBITI	1.198.384,49	1.280.986,11
Debiti per contributi ancora da pagare	1.165.343,97	1.156.168,18
Debiti verso fornitori	2.209,97	20.667,10
San Nabore Cooperativa Sociale	131,76	274,50
Tim Spa	396,81	427,00
Linea Più Spa	243,74	298,78
Sollicitudo	414,80	762,50
Enel Energia Spa - Società con unico socio	60,16	0,00
Zambarbieri Paola	352,70	0,00
Tecmarket Servizi Spa	0,00	26,35
Nord Sud Coop. Soc.	0,00	324,85
Famiglia Nuova Società Cooperativa Sociale	610,00	0,00
Media & Grafica di Daccò Paolo	0,00	2.415,60
Editoriale Laudense srl	0,00	6.100,00
S.A.L. - Società Acqua Lodigiana S.r.l.	0,00	-147,63
Consorzio MCS Srl	0,00	146,40
HR % Srl	0,00	3.253,33
Rossetti Group G.S.V. Srl	0,00	1.490,84
Liuni Spa	0,00	5.152,30
I.T.A.S. "A.TOSI" Azienda Agricola	0,00	52,00
CPE di Ceccarelli Cristina & C. snc	0,00	90,28
Debiti tributari	2.469,27	3.011,82
Per ritenuta Irpef	1.374,61	1.935,16
Per ritenuta d'acconto 4% su beneficiari	96,00	144,00
Per ritenuta d'acconto 20% prestazioni professionali	998,66	932,66
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.889,68	3.129,83
Per ritenuta Inps	2.848,39	3.088,60
Per Fondo Est	36,00	36,00
Per Ente bilaterale	5,29	5,23
Nei confronti del personale	0,00	3.696,00
Debiti per retribuzioni	0,00	3.696,00
Liberalità in attesa di accettazione	9.460,00	2.295,00
Liberalità in attesa di accettazione	9.460,00	2.295,00
Altri debiti	16.011,60	92.018,18
Debiti per imposta Capital Gain	0,00	61.010,81
Debiti per commissioni di gestione	15.652,43	17.576,46
Debiti per commissioni di performance	0,00	13.430,91
Fatture da ricevere	359,17	0,00
F) RATEI E RISCONTI passivi	8.832,61	8.443,80
Ratei passivi	8.832,61	8.443,80
TOTALE	18.811.055,74	19.948.951,35

Il Presidente
dr.Claudio Stefanelli

Bilancio al 31 dicembre 2018

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2018	2017
A) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE		
I) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
da depositi bancari e postali	26,20	92,13
Interessi su C/C bancari	26,20	92,13
Interessi su C/C postale	0,00	0,00
da investimenti mobiliari	215.322,59	801.253,37
Cedole	172.217,20	197.126,66
Plusvalenze su investimenti mobiliari	37.343,63	604.126,71
Dividendi	5.761,76	0,00
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)	215.348,79	801.345,50
II) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
costi bancari e postali	65.848,91	84.702,16
Commissioni e spese bancarie	1.342,12	636,89
Commissioni e spese bancarie Welfare	33,44	33,44
Commissioni e spese c/c postale	431,40	172,00
Commissioni e spese c/c postale Welfare	73,32	61,08
Commissioni gestioni patrimoniali	63.891,83	70.302,69
Commissioni di performance	0,00	13.430,91
Tariffe conto online	76,80	63,90
Tariffe conto online Welfare	0,00	1,25
svalutazione titoli e partecipazioni	968.173,95	204.325,53
Sopravvenienze passive e perdite su titoli	0,00	0,00
Minusvalenze su titoli di proprietà	968.173,95	204.325,53
imposte sull'attività finanziaria e patrimoniale	41.866,61	97.376,41
Imposta sostitutiva sul capital gain	0,00	61.010,81
Ritenuta su interessi	1.160,84	389,11
Imposta sostitutiva su interessi	40.705,77	35.976,49
oneri finanziari	0,00	0,00
Interessi passivi	0,00	0,00
Totale (II)	1.075.889,47	386.404,10
Risultato economico della gestione finanziaria e patrimoniale (I-II) (A)	-860.540,68	414.941,40
*) destinato alle erogazioni	128.562,43	97.166,40
**) Destinato a attività gestite direttamente	-11.867,80	296.400,93
***) destinato a patrimonio o riserve	-977.235,31	21.374,07
****) in attesa di destinazione		
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
proventi	988,62	4,38
oneri	17.706,06	586,05
Risultato economico delle partite straordinarie (B)	-16.717,44	-581,67
*) Destinato alle erogazioni		
**) Destinato a attività gestite direttamente	-16.717,44	-581,67
***) destinato a patrimonio o riserve		
C) ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI		
III) ENTRATE DA RACCOLTA FONDI		
liberalità	1.065.500,14	1.098.667,07
Liberalità per attività istituzionale	978.706,30	1.032.776,72
Liberalità per gestione	86.793,84	65.890,35
Totale della raccolta fondi (C)	1.065.500,14	1.098.667,07
*) Destinato alle erogazioni	961.105,43	1.001.362,08
**) Destinato a attività gestite direttamente	104.394,71	97.304,99
***) Destinato a patrimonio o riserve		

Bilancio al 31 dicembre 2018

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2018	2017
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>	400,05	15.465,76
<i>Totale altre disponibilità per l'attività erogativa (E)</i>	400,05	15.465,76
TOTALE DISPONIBILITA' PER EROGAZIONI (A**+B**+C**+D**+E)	1.090.067,91	1.113.994,24
F) EROGAZIONI		
<i>per attività istituzionali</i>	1.043.532,53	1.285.693,29
Erogazioni istituzionali	1.043.532,53	1.285.693,29
<i>per attività connesse</i>	0,00	0,00
Erogazioni connesse	-	-
<i>Totale delle erogazioni (F)</i>	1.043.532,53	1.285.693,29
<i>Aumento o (riduzione) dei fondi per erogazioni</i>	46.535,38	-171.699,05
TOTALE DISPONIBILITA' PER ATTIVITA' DIRETTA (A**+B**+C**+D**)	75.809,47	393.124,25
MATERIALE DI CONSUMO	16.527,82	21.704,67
<i>materiale di consumo</i>	16.527,82	21.704,67
Cancelleria e stampati	4.424,09	4.133,07
Cancelleria e stampati - Welfare	2.592,18	4.817,36
Riviste e quotidiani	195,00	195,00
Omaggistica e gadget	345,00	324,85
Pasti e alimentari	94,85	27,45
Pasti e alimentari Welfare	217,38	88,51
Stampa pubblicazioni	7.555,54	10.170,60
Stampa pubblicazioni - Welfare	0,00	414,80
Altro materiale di consumo	829,31	1.253,13
Altro materiale di consumo - Welfare	274,47	279,90
SERVIZI, CONSULENZE, E PRESTAZIONI PROFESSIONALI	35.489,43	38.615,03
<i>servizi</i>	11.163,64	11.794,66
Energia elettrica	773,37	1.143,48
Riscaldamento	1.330,82	1.623,82
Acquedotto	0,00	-81,63
Pulizia, sorveglianza, vigil.	2.152,08	2.004,30
Trasporti e spedizioni	0,00	742,98
Telefono e trasmissione dati	1.312,12	994,61
Spese postali	3.427,67	2.866,62
Spese postali Welfare	0,00	58,93
Spese remote Banking	87,14	79,39
Contributi associativi	50,00	52,00
Spese per convegni	450,01	100,00
Spese per convegni - Welfare	0,00	0,00
Spese pubblicitarie	80,08	67,78
Canone sito Internet Welfare	542,90	0,00
Canone software	152,50	152,50
Canone sito Internet	183,00	183,00
Altri servizi	621,95	1.806,88
consulenze	183,00	1.722,50
Altre consulenze professionali	0,00	0,00
Altre consulenze professionali Welfare	183,00	1.722,50

Bilancio al 31 dicembre 2018

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	2018	2017
prestazioni professionali	19.422,69	20.444,79
Spese legali e notarili	0,00	0,00
Altre prestazioni professionali	1.513,38	1.418,34
Altre prestazioni professionali Welfare	17.909,31	19.026,45
installazione, manutenzione e riparazione	4.720,10	4.653,08
Hardware e software	3.847,88	4.140,68
Manutenzione e restauro	0,00	61,00
Mobili e arredi Welfare	0,00	0,00
Apparecchiature diverse	249,50	451,40
Altre installazioni e manutenzioni	622,72	0,00
GODIMENTO BENI DI TERZI	23.582,52	22.557,98
godimento beni di terzi	23.582,52	22.557,98
Locazioni di immobili	14.480,10	13.455,56
Locazioni mobili e attrezzature	9.102,42	9.102,42
PERSONALE	84.167,28	84.233,23
retribuzioni	63.766,47	63.511,40
Retribuzioni (salari e stipendi)	53.351,71	52.714,92
Retribuzioni (salari e stipendi) - Welfare	10.372,60	10.755,00
Contributi ente bilaterale del commercio	42,16	41,48
accantonamento TFR	4.508,82	4.358,50
T.F.R.	4.508,82	4.358,50
contributi previdenziali ed assicurativi	15.841,36	14.730,68
Contributi INAIL	186,25	173,34
Contributi INPS	15.295,11	14.197,34
Contributo Fondo Est	360,00	360,00
rimborsi spese	50,63	1.632,65
Rimborsi volontari	50,63	679,88
Rimborsi volontari Welfare	0,00	952,77
AMMORTAMENTI	19.726,13	16.957,80
ammortamenti beni materiali	19.726,13	16.957,80
Ammortamenti di beni materiali	19.726,13	16.957,80
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	24.950,87	84.913,38
Spese varie	1.290,07	2.650,19
Spese varie Welfare	1.001,21	1.511,00
Oneri Mostra L'animo Gentile	21.926,36	71.745,66
Oneri Giornata Filantropia	733,23	9.006,53
IMPOSTE(DEDUCIBILI E INDEDUCIBILI)	1.057,11	1.129,46
Tasse sui rifiuti	439,00	525,00
Diritti camerali	18,00	18,07
Imposta Ires	500,00	517,00
Altre imposte	100,11	69,39
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	0,00	0,00
Totale oneri per attività gestite direttamente	205.501,16	270.111,55
Aumento o (riduzione) dei fondi per attività gestite direttamente	- 129.691,69	123.012,70
Risorse destinate a riserva o patrimonio (A***+B***+C***)	-977.235,31	21.374,07

Il Presidente
dr.Claudio Stefanelli