

ATTIVO

Posta	Importo	Descrizione	Motivazione
1	<b>13.900.698,86</b>	Prestiti totali in corso	Prestiti in essere a capitale residuo
2	<b>818.791,43</b>	Saldo conto corrente al netto interessi	Saldo conto corrente bancario al 31-12-15
3	<b>39,93</b>	Interessi bancari	Interessi bancari su conto corrente
4	<b>286.142,90</b>	Ultimi versamenti soci	Versamenti eseguiti dopo il 31-12-15 ma riferiti all'esercizio
5	<b>100,00</b>	Bolli pagati	Bollatura conto corrente
6	<b>1.000,00</b>	Ritenuta d'acconto	Ex Positano
7	<b>102,30</b>	Valori bollati in essere	Bolli acquistati per documenti
8	<b>131,00</b>	Hardware acquistato	Ammodernamento PC e stampanti
9	<b>8.100,40</b>	Software acquistato	Applicativi diversi relazionali e gestionali
10	<b>19.011,40</b>	Cancelleria e scansioni documentali	CD Rom scansione e carta+inchiostri
11	<b>593.777,53</b>	Interessi da intermediazione	Quote interessi su prestiti
12			
	15.627.895,75	TOTALE	
	-		

PASSIVO

Posta	Importo	Descrizione	Motivazione
1	<b>11.147.901,00</b>	Accantonamenti 2014	Somma versamenti storici
2	<b>2.793.524,00</b>	Rivalutazioni storiche	Interessi capitalizzati su accantonamenti anni precedenti
3	<b>979.640,00</b>	Quote versate 2015	Quote associative versate al netto delle liquidazioni
4	<b>1.000,00</b>	Debiti a breve	Imposte versate da rimborsare al versante
5	<b>225.815,79</b>	Risconti verso soci per liquidazioni incorso	Compensi per liquidazioni ancora da bonificare
6	<b>480.014,96</b>	Utile netto d'esercizio	Utile non fiscalizzato da distribuire
7			
8			
9			
10			
11			
12			
	15.627.895,75	TOTALE	

VOCI CONTABILI 2015 - STATO PATRIMONIALE

DETTAGLI DI PARTITA

HARDWARE	-	70,00	61,00	-
SOFTWARE	634,40	1.000,00	6.466,00	-
IMMOBILIZZAZIONI	5.734,00	4.636,00	-	-
CANCELLERIA	79,30	74,40	100,00	-
FISCALITA'	756,40	-	-	-
LEGALE	1.000,00	1.000,00	3.000,00	-
NOTARILE	1.000,00	-	-	-
BOLLI	50,00	52,30	-	-
POSTALI	110,00	100,00	97,70	-
TELEFONIA	150,00	150,00	-	-
CONSULENZA	11.180,00	5.000,00	-	-
COSTI ELETTIVI	1.500,00	-	-	-

RICHIAMI

TOTALE	131,00	D/A	a
TOTALE	8.100,40	D/A	b
TOTALE	10.370,00	D/A	c
TOTALE	253,70	DA	7
TOTALE	756,40	DA	6
TOTALE	5.000,00	DA	5
TOTALE	1.000,00	DA	4
TOTALE	102,30	D/A	d
TOTALE	307,70	D/A	e
TOTALE	300,00	DA	3
TOTALE	16.180,00	DA	2
TOTALE	1.500,00	DA	1
TOTALE	44.001,50		

**ALLEGATO 1**

BONUS FEDELTA'	46.904,21
SOVV.MALATTIE	35.248,97
MORTE SOCI	49.257,43
MORTE FAMILIARI	42.000,00
<b>TOTALI</b>	<b>173.410,61</b>

DARE

**ALLEGATO 6**

Attivo da compensi per incassi

27.864,00		
22.075,48		
20.879,00		

70.818,48 TOTALI

Riepilogo

Dare	Avere
2.145,35	15.811,57
43.447,80	593.777,53
173.410,61	19.011,40
553,70	39,93
	70.818,48
	113,51
<b>Totale</b>	<b>480.014,96</b>

480.014,96

**ALLEGATO 2**

	SPESE
COSTI BANCA	1.950,21
COMMISSIONI	195,14
<b>TOTALI</b>	<b>2.145,35</b>

DARE

**ALLEGATO 3**

RICHIAMI	DA 2	DA 5	DA 4	DA 6		TOTALE
IMPORTI	16.180,00	5.000,00	1.000,00	756,40	-	22.936,40
RICHIAMI	DA 1					TOTALE
IMPORTI	1.500,00	-	-	-	-	1.500,00
RICHIAMI	D/A	D/A	D/A	D/A	D/A	TOTALE
IMPORTI	8.100,40	10.370,00	131,00	102,30	307,70	<b>19.011,40</b>

TOTALI 43.447,80 DARE

**ALLEGATO 4**

COMPENSI DA LIQUIDAZIONI	15.811,57	Vedere dettaglio liquidazioni		per dimissioni		
RICHIAMI	D/A	D/A	D/A	D/A	D/A	TOTALE
COMPENSI DA AMMORTAMENTI	8.100,40	10.370,00	131,00	102,30	307,70	19.011,40
TOTALI	34.822,97	AVERE				

**ALLEGATO 5**

RICHIAMI	DA 7	DA 3	TOTALE
COSTI	253,70	300,00	553,70
TOTALI	553,70	DARE	

## SCHEMA DI BILANCIO PER INTERMEDIARI FINANZIARI

### CONTO ECONOMICO FINANZIARIO

ANNO 2015

10	593.777,53	Interessi attivi e proventi assimilati lordi di cui	593.777,53	Interessi da ammortamento prestiti	
20	- 173.410,61	Interessi passivi e oneri assimilati		Sommatoria sovvenzioni pagate	
			420.366,92	Proventi diversi da rettificare	<b>All.to 1</b>
30	-	Commissioni attive			
40	- 2.145,35	Commissioni passive			
			- 2.145,35	Sommatoria costi bancari	<b>All.to 2</b>
60	-	Risultato netto dell'Attività d'intermediazione			
70	-	Risultato netto dell'attività di copertura			
			-		
90		Utile/ Perdita da attività finanziarie			
	39,93	a) - Attività finanziarie			
	-	b) - Passività finanziarie			
			39,93		
100		Rettifiche di valore nette per deterioramento di:			
	113,51	a) - Attività finanziarie		Scarto per liquidazione dividendo	
	-	b) - Altre operazioni finanziarie o contabili			
			113,51		
110		Spese Amministrative			
	- 1.500,00	a) - Spese elettive			
	- 41.947,80	b) - Altre spese amministrazione		Costi consulenze e attività regolarizzazione	
			- 43.447,80		<b>All.to 3</b>
120	- 553,70	Rettifiche / Riprese di valore su attività materiali			<b>All.to 5</b>
130	15.811,57	Altri proventi o oneri di gestione			<b>All.to 4</b>
150	70.818,48	Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri			<b>All.to 6</b>
160	19.011,40	Rettifiche / Riprese di valore su attività diverse			<b>All.to 3</b>
170	-	Utile/Perdite dalle partecipate			
190	-	Imposte sul reddito per l'esercizio corrente			
	480.014,96	<b>UTILE / PERDITA D'ESERCIZIO</b>			
	231,67	Dividendo atteso lordo			

360.906,45 Liquidità da conto corrente al 31-12-14  
818.791,43 Liquidità da conto corrente al 31-12-15  
457.884,98 Differenza liquidità al 31-12-15

-  
480.014,96