

ATTIVITA'

Titoli di investimento		399.484,41
BTP 01APR26 0,00%	51.401,95	
BTP.IT 21MAG26 0,55%	70.722,48	
BTP 01AGO26 0,00%	53.303,06	
BTP 01GIU27 2,20%	80.734,11	
BTP 01AGO27 2,05%	99.459,87	
BTP 01MAR48 3,45%	13.862,94	
CERTIFICATE 29NOV27	30.000,00	
Disponibilità Liquide		38.879,56
Intesa Sanpaolo	33.780,77	
PT c/Affrancature	937,37	
C/Credito prepagata	4.161,42	
Denaro e valori Cassa		175,16
Cassa	175,16	
Totale Attività		438.539,13

PASSIVITA'

Patrimonio netto		212.745,20
Capitale sociale	212.745,20	
-		
Fondi per rischi ed oneri		225.254,35
Fondo FAP Assistenza	142.254,35	
Fondo Spese Legali	20.000,00	
Fondo Rischi	5.000,00	
Fondo Rischi Titoli	20.000,00	
Fondo Spese Nuovi locali	20.000,00	
Fondo Progr.Prevenz. Salute	18.000,00	
-		
Debiti		110,00
Risconti passivi	110,00	
Totale Passività		438.109,55
Avanzo di esercizio		429,58
Totale a pareggio		438.539,13

COSTI

-	-	
Acquisizione di Servizi		33.559,86
Rimborsi spese	2.006,00	
Caricentro contributo Spese	10.570,00	
Spese telefoniche	3.803,97	
Spese/bolli Banche/PT	2.490,62	
Pubblicazione notiziario	5.607,29	
Affrancature e spedizioni	19,20	
Spese di rappresentanza	4.600,36	
Servizi informatici	2.288,60	
Premi di assicurazione	983,99	
Cancelleria	136,96	
Prodotti informatici	776,54	
Affitto locali e spese assemblee	0,00	
Utenze Via Aretina (residuo TARI)	276,33	
Oneri Diversi		480,59
S.Messa	200,00	
Capital gain	280,59	
Insoluti e Resi		1.795,00
Quote associative insolute	1.795,00	
Accantonamenti		18.000,00
Accanton. Progr.Prevenz. Salute	18.000,00	
Totale Costi		53.835,45
Avanzo di esercizio		429,58
Totale a pareggio		54.265,03

RICAVI

Quote Associative		47.360,00
Quote incassi ADUE	45.340,00	
Quote bonifici/contanti	2.020,00	
Proventi Finanziari		6.905,03
Interessi c/c	1.929,20	
Cedole/Utili su titoli	4.975,83	
-		
Totale Ricavi		54.265,03

RELAZIONE AL BILANCIO 2025

Il bilancio per l'anno 2025 presenta aspetti di uniformità con gli ultimi esercizi precedenti, sia per quanto riguarda le spese che per i ricavi, chiudendo con un avanzo di gestione di Eur 429,58.

La riorganizzazione amministrativa sulla base delle nuove esigenze dell'associazione, che nell'anno precedente aveva portato alla chiusura del conto con la Banca di Credito Cooperativo, è proseguita nel corso del 2025 con la chiusura del conto operativo con Poste Italiane; impresa di non facile esecuzione e che è stata portata a termine con notevole impegno e costanza per le grosse difficoltà di interfacciarsi con Poste Italiane stessa. Rimane per il momento in vita l'altro conto con Poste Italiane, che presenta un saldo a credito di Eur 937,37, originariamente destinato a coprire esigenze (spedizioni postali e preaffrancature) che sembrerebbero non più indispensabili e che ora potrebbero giustificare la prossima chiusura anche di questo conto.

Anche per questo anno sono state sostenute residue spese per utenze (TARI) relative al locale di Via Aretina disdetto nel corso del 2023.

In sede di approvazione di bilancio il consiglio ha deliberato l'accantonamento dell'importo di Eur 18.000,00 per la creazione di un fondo destinato alla campagna di prevenzione salute a favore dei nostri iscritti.