

CRAL ASC - CREMONA rendiconto economico - finanziario al 31-12-2017

RENDICONTO FINANZIARIO <i>(metodo Indiretto)</i>	2017	2016
--	------	------

A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa corrente

Avanzo / (disavanzo) dell'esercizio	56.768,00	104.449,81
Imposte sul reddito d'esercizio	4.857,00	6.683,00
Interessi passivi (attivi) netti	0,00	0,00
(Plusvalenze) / Minusvalenze da cessione beni	0,00	0,00
1) - Avanzo (disavanzo) gestione corrente	61.625,00	111.132,81

Rettifiche elementi non monetari senza contropartita nel CCN

- Quota accantonamenti al fondo TFR	3.258,70	4.866,73
- Quota accantonamenti al fondo rischi e perdite su crediti	0,00	0,00
- Ammortamenti delle immobilizzazioni	0,00	0,00
Totale rettifiche elem. non monetari	3.258,70	4.866,73

2) - Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	64.883,70	115.999,54
--	------------------	-------------------

Variazione del Capitale Circolante Netto - CCN		variazioni	
Attività	(aumento) / diminuzione	2017	2016
Crediti verso Clienti		8.931,00	
Crediti verso Soci		12.532,00	
Rimanenze		0,00	
Crediti diversi "a breve"		(5.842,03)	
Attività. Finanziarie non imm. - cauzioni attive		0,00	
Ratei e risconti attivi		(10.515,22)	
-		0,00	
Totale attività		5.105,75	0,00
Passività		variazioni	
Passività	aumento / (diminuzione)	2017	2016
Debiti verso fornitori		(9.712,42)	
Debiti diversi		(7.707,02)	
Fondo TFR		3.029,12	
Fondo rischi		0,00	
Ratei e risconti passivi		(11.219,17)	
Debiti verso il personale x retribuzioni differite		3.091,43	
-		0,00	
Totale passività		(22.518,06)	0,00
Variazioni del Capitale Circolante Netto = CCN		(17.412,31)	0,00

3) - Flusso finanziario dopo delle variazioni del CCN	47.471,39	115.999,54
---	------------------	-------------------

Altre rettifiche

- (Utilizzo Fondo TFR)	(230,18)	0,00
- (Utilizzo fondo rischi)	0,00	0,00
Totale altre rettifiche	(230,18)	0,00

Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	47.241,21	115.999,54
---	------------------	-------------------

B) Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento

- (Investimenti)	0,00	0,00
- Disinvestimenti	0,00	0,00
Totale flussi da investimenti (B)	0,00	0,00

C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento**Mezzi di terzi**

- Incremento (Decremento) debiti "a breve" verso banche	10.807,01	0,00
- Accensione / Incremento finanziamenti a M-L	0,00	0,00
- (Rimborso - Decremento) finanziamenti a M-L	(56.519,62)	0,00

Mezzi propri

-	0,00	0,00
Totale flussi da finanziamenti (C)	(45.712,61)	0,00

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A +/- B+/-C)	1.528,60
--	-----------------

disponibilità liquide

saldi disponibilità liquide al 01-01-2017	saldi a credito	saldi a debito
Cassa	2.841,90	-
Banca Popolare di Cremona - carta di credito	47,41	-
Banca Prossima - c/c 67004	1.406,50	-
liquidità disponibile	4.295,81	0,00

saldi disponibilità liquide al 31-12-2017	saldi a credito	saldi a debito
Cassa	3.823,79	-
Banca Popolare di Cremona - carta di credito	8,45	-
Banca Prossima - c/c 67004	1.992,17	-
liquidità disponibile	5.824,41	0,00

* come risulta dagli E/C bancari riconciliati alla data del 31-12-2017

Incremento (decremento) disponibilità liquide a fine esercizio	1.528,60
---	-----------------

situazione rapporti bancari

saldi banche al 01-01-2017	saldi a credito	saldi a debito
Banca Cremonese Credito Coop. c/c 151319	-	(6.100,35)
Banca Popolare di Cremona - c/c 103137	-	(31.047,98)
(Esposizioni) / disponibilità bancarie a "breve termine"	0,00	(37.148,33)
Finanziamento - Mutuo - Banca Cremonese Credit.Coop	-	(66.143,16)
-	-	0,00
(Esposizioni) / disponibilità bancarie a "M-L" termine"	0,00	(66.143,16)
saldo disponibilità liquide (debiti banche) al 01-01-2017	0,00	(103.291,49)

saldi banche al 31-12-2017	saldi a credito	saldi a debito
Banca Cremonese Credito Coop. c/c 151319	-	(18.356,58)
Banca Popolare di Cremona - c/c 103137	-	(29.598,76)
Esposizioni bancarie a "breve termine"	0,00	(47.955,34)
Finanziamento - Mutuo - Banca Cremonese Credit.Coop	-	(9.623,54)
-	-	-
Esposizioni bancarie a "M - L termine"	0,00	(9.623,54)
saldo disponibilità liquide (debiti banche) al 31-12-2017	0,00	(57.578,88)

* come risulta dagli E/C bancari riconciliati alla data del 31-12-2017

Incremento (decremento) debiti verso banche "a breve"	10.807,01
Incremento (decremento) debiti verso banche a M-L	(56.519,62)