

CRAL AZIENDE SANITARIE CREMONESI - ASD			
Via Postumia, 23/L - 26100 CREMONA			
Bilancio al 31-12-2025			
RENDICONTO FINANZIARIO 2025 (metodo Indiretto)			
Sezione I - Calcolo dei flussi finanziari di gestione			
	2025	2024	
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa corrente			
Avanzo / (disavanzo) dell'esercizio	70.922,70	34.085,13	
Imposte sul reddito d'esercizio	7.000,00	5.000,00	
Interessi passivi (attivi) netti	0,00	0,00	
(Plusvalenze) / Minusvalenze da cessione beni	0,00	0,00	
1) - Avanzo (disavanzo) gestione corrente	77.922,70	39.085,13	
B) Rettifiche elementi non monetari senza contropartita nel CCN			
- Quota accantonamenti al fondo TFR	9.204,04	15.689,70	
- Quota accantonamenti al fondo rischi e perdite su crediti	0,00	0,00	
- Ammortamenti delle immobilizzazioni	0,00	0,00	
2) - Totale rettifiche elem. non monetari	9.204,04	15.689,70	
1) - Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	87.126,74	54.774,83	
Sezione II - Variazione del Capitale Circolante Netto - CCN			
	2025	2024	
Attività (aumento) / diminuzione			
Crediti verso Clienti	(3.525,02)	(1.238,99)	
Crediti verso Soci	(3.835,00)	12.334,00	
Crediti diversi "a breve"	876,58	(1.252,89)	
Attività. Finanziarie non imm. - cauzioni attive	0,00	0,00	
Ratei e risconti attivi	(17.102,57)	(341,46)	
Totale attività	(23.586,01)	9.500,66	
Passività aumento / (diminuzione)			
Debiti verso fornitori	(20.537,57)	19.105,13	
Debiti diversi	3.040,99	(2.347,60)	
Debiti verso il personale x retribuzioni differite	(4.458,90)	(2.284,87)	
Ratei e risconti passivi	(17.276,10)	21.273,42	
Totale passività	(39.231,58)	35.746,08	
Variazioni del Capitale Circolante Netto = CCN	(62.817,59)	45.246,74	
2) - Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	24.309,15	100.021,57	
Sezione III - Altre rettifiche			
	2025	2024	
- (Utilizzo Fondo TFR)	(30.822,03)	(6.121,23)	
- (Sopravvenienze attive)	(2.626,42)	(14.425,26)	
- (Plusvalenze attive)	0,00	0,00	
- Plusvalenze e sopravvenienze passive	13.651,62	4.327,28	
- Altre rettifiche diverse	18.315,05	0,00	
Totale altre rettifiche	(1.481,78)	(16.219,21)	
3) - Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	22.827,37	83.802,36	
Sezione IV - Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento			
	2025	2024	
- (Investimenti)	0,00	0,00	
- Disinvestimenti	0,00	0,00	
Totale flussi da investimenti (B)	0,00	0,00	
Sezione V - Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
	2025	2024	
Mezzi di terzi			
- Incremento (Decremento) debiti "a breve" verso banche	0,00	0,00	
- Accensione - Incremento finanziamenti a M-L	0,00	0,00	
- (Rimborso - Decremento) finanziamenti a M-L	0,00	0,00	
Mezzi propri			
- Accensione / Incremento (Rimborso - Decremento)	0,00	0,00	
Totale flussi da finanziamenti (C)	0,00	0,00	
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A +/- B +/- C)	22.827,37	83.802,36	
Sezione VI - Variazioni nella liquidità			
disponibilità liquide			
	saldi disponibilità liquide all'inizio esercizio	saldi 01-01-2025	saldi 01-01-2024
Cassa		1.959,69	3.322,13
Banca Popolare di Cremona - c/c 103	*	95.418,18	35.655,63
Banca Popolare di Cremona - carte di credito	*	11.913,26	767,42
Banca Prossima-IntesaSanpaolo	*	78.190,14	63.933,73
liquidità disponibile		187.481,27	103.678,91
	saldi disponibilità liquide al termine esercizio	saldi 01-01-2025	saldi 01-01-2024
Cassa		2.075,89	1.959,69
Banca Popolare di Cremona - c/c 103	*	127.321,82	95.418,18
Banca Popolare di Cremona - carte di credito	*	1.926,30	11.913,26
Banca Prossima-IntesaSanpaolo	*	78.984,63	78.190,14
liquidità disponibile		210.308,64	187.481,27
* come risulta dagli E/C bancari riconciliati alla data del			
		31-12-2025	31-12-2024
Incremento (decremento) disponibilità liquide a fine esercizio		22.827,37	83.802,36