



ASSOLOMBARDA



BILANCIO al 31 DICEMBRE 2014

Consiglio Direttivo del 5 marzo 2015

Giunta del 5 marzo 2015

SINTESI DEI DATI SIGNIFICATIVI

(Valori economico-finanziari in Euro)

	2010	2011	2012	2013	2014
ANDAMENTO DELLA BASE ASSOCIATIVA:					
n. Aziende	5.841	5.512	5.161	4.837	4.751
n. Dipendenti	313.132	307.512	298.621	283.772	280.572
Variazione aziende associate	-283	-329	-351	-324	-86
Variazione dipendenti aziende associate	-9.017	-5.620	-8.891	-14.849	-3.200
Dipendenti Assolombarda al 31 dicembre (*)	187 (175)	187 (184)	188 (181)	185 (176)	196 (182)
Patrimonio Netto	17.417.866	19.001.441	20.737.335	22.684.090	23.607.320
Disponibilità Finanziarie Nette	16.075.816	18.718.645	22.252.223	26.323.854	28.810.152
Attività Immobilizzate	22.914.712	19.476.420	18.443.538	17.436.670	16.399.020
Trattamento di Fine Rapporto	3.103.720	2.843.200	2.890.873	2.835.974	2.760.855
Mutui e finanziamenti	1.904.369	0	0	0	0
PROVENTI					
Contributi associativi	31.202.804	31.971.329	31.047.659	30.748.714	30.660.996
Rivalutazione immobile	516.457	0	0	0	0
Utilizzo/Rilascio Riserve	182.148	257.725	435.305	61.687	95.969
Altri proventi	385.468	737.446	1.106.091	1.235.158	1.507.590
Totale proventi	32.286.877	32.966.500	32.589.055	32.045.559	32.264.555
ONERI					
Accantonamento Fondo Oscillaz. Pensione	516.457	0	0	0	0
Ammortamenti materiali/immateriali	2.334.891	3.484.920	1.435.412	1.161.285	1.508.660
Oneri gestione diretta, altri Oneri e Att.Proget.	25.858.625	26.925.462	26.888.557	27.442.519	29.147.299
Altri Accantonamenti	2.265.066	972.543	2.529.192	1.495.000	685.366
Totale oneri	30.975.039	31.382.925	30.853.161	30.098.804	31.341.325
ACCANTONAMENTO AL PATRIMONIO	1.311.838	1.583.575	1.735.894	1.946.755	923.230
(*) Tra parentesi numero dipendenti riparametrato al turnover in corso d'anno ed ai part-time					

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2014

STATO PATRIMONIALE

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

RENDICONTO FINANZIARIO

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2014 (Valori espressi in Euro)					
	Note	Consuntivo 2014	Consuntivo 2013	Confronto 2014/2013 (V.a.) (%)	
ATTIVITA'					
ATTIVITA' CORRENTI					
Cassa	3	857	1.824	(967)	(53,02)
Banche e c/c postale	4	28.809.295	26.322.030	2.487.265	9,45
		28.810.152	26.323.854	2.486.298	9,45
Crediti con esigibilità prevista entro 12 mesi:					
Crediti verso Associati	5	2.508.129	2.128.988	379.141	17,81
Fondo Rischi su Crediti		(2.508.129)	(2.128.988)	(379.141)	17,81
Altri crediti	6	71.644	75.017	(3.373)	(4,50)
Crediti v/Società Controllata		8.759	0	8.759	0,00
		80.403	75.017	5.386	7,18
Ratei e Risconti attivi	7	418.261	550.458	(132.197)	(24,02)
Totale attività correnti		29.308.816	26.949.329	2.359.487	8,76
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE					
Immobilizzazioni finanziarie:					
Partecipazioni	8	4.796.622	4.796.810	(188)	(0,00)
Altre immobilizzazioni			0		
Depositi a copertura Trattamento di Fine Rapporto	9	1.218.644	1.227.406	(8.762)	(0,71)
		6.015.266	6.024.216	(8.950)	(0,15)
Immobilizzazioni materiali:					
Beni immobili e mobili	10	35.595.872	35.421.654	174.218	0,49
Totale beni immobili e mobili		35.595.872	35.421.654	174.218	0,49
meno - Fondi di ammortamento		(25.212.118)	(24.009.200)	(1.202.918)	5,01
		10.383.754	11.412.454	(1.028.700)	(9,01)
Immobilizzazioni immateriali:	11				
Oneri pluriennali		0	0		
		0	0		
Totale attività immobilizzate		16.399.020	17.436.670	(1.037.650)	(5,95)
TOTALE ATTIVITA'		45.707.836	44.385.999	1.321.837	2,98

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	Note	Consuntivo 2014	Consuntivo 2013	Confronto 2014/2013	
				(V.a.)	(%)
PASSIVITA'					
PASSIVITA' CORRENTI					
Debiti pagabili entro 12 mesi:					
Debiti verso fornitori	12	1.344.413	905.270	439.143	48,51
Debiti v/Società Controllata	13	267.995	214.806	53.189	24,76
Altri debiti	14	2.591.258	2.359.039	232.219	9,84
Debito per ferie maturate e non godute	15	355.019	303.630	51.389	16,92
				0	
		4.558.685	3.782.745	775.940	20,51
Ratei e risconti passivi	16	429.336	373.592	55.744	14,92
Totale passività correnti		4.988.021	4.156.337	831.684	20,01
PASSIVITA' A MEDIO E LUNGO TERMINE					
Trattamento di Fine Rapporto	17	2.760.855	2.835.974	(75.119)	(2,65)
Fondo Oscillazione Fondo Pensioni	18	2.088.035	1.877.192	210.843	11,23
Fondo per Rendite Vitalizie	19	1.875.473	2.500.785	(625.312)	(25,00)
Fondo Rischi Diversi	20	4.651.198	5.563.383	(912.185)	(16,40)
Fondo Svalutazione Partecipazioni	21	706.176	726.363	(20.187)	(2,78)
Fondo Riserva lavori di Ristrutturazione	22		95.969	(95.969)	(100,00)
Fondo Assistenza Sanitaria Integ.Pers.in quiescenza	23	2.800.158	2.752.406	47.752	1,73
Fondo Accantonamento Progetti Strategici	24	2.230.600	1.193.500	1.037.100	86,90
Totale passività a medio e lungo termine		17.112.495	17.545.572	(433.077)	(2,47)
PATRIMONIO NETTO					
Patrimonio Netto iniziale	25	22.684.090	20.737.335	1.946.755	9,39
Accantonamento dell'esercizio		923.230	1.946.755	(1.023.525)	(52,58)
Totale Patrimonio Netto		23.607.320	22.684.090	923.230	4,07
TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO		45.707.836	44.385.999	1.321.837	2,98
CONTI D'ORDINE					
Nostre attività presso terzi	26	300.000,00	300.000		

RENDICONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	A		B	C	D	E		F		G	H
	Descrizione	NOTE	CONSUNTIVO	BUDGET	CONSUNTIVO	Δ Cons. 2014 su BDG 2014		Δ Cons. 2014 su Cons. 2013			
			2013	2014	2014	V.a.	%	V.a.	%		
1	PROVENTI										
2	Contributi Associativi		30.748.714	30.500.000	30.660.996	160.996	0,53	(87.718)	(0,29)		
3	** Totale Contributi Associativi	27	30.748.714	30.500.000	30.660.996	160.996	0,53	(87.718)	(0,29)		
4	Proventi Finanziari										
5	Proventi finanziari		752.726	472.000	1.145.293	673.293	142,65	392.567	52,15		
6	Totale Proventi Finanziari	28	752.726	472.000	1.145.293	673.293	142,65	392.567	52,15		
7	Altri Proventi										
8	Sopravvenienze attive da contrib. Associativi		380.611	0	320.063	320.063	0,00	(60.548)	(15,91)		
9	Sopravvenienze attive/plusvalenze		61.829	0	32.416	32.416	0,00	(29.413)	(47,57)		
10	Proventi diversi		39.992	0	9.818	9.818	0,00	(30.174)	(75,45)		
11	Totale Altri proventi	29	482.432	0	362.297	362.297	0,00	(120.135)	(24,90)		
12	Totale PROVENTI		31.983.872	30.972.000	32.168.586	1.196.586	3,86	184.714	0,58		
13	ONERI										
14	Oneri per il personale										
15	Retribuzioni		10.918.200	11.991.000	11.727.426	(263.574)	(2,20)	809.226	7,41		
16	Oneri contributivi		2.672.667	2.919.000	2.854.295	(64.705)	(2,22)	181.628	6,80		
17	Contributo Solidarietà 10%		71.012	81.000	83.225	2.225	2,75	12.213	17,20		
18	Assicuraz. Sanitaria Integrativa		381.117	446.000	411.898	(34.102)	(7,65)	30.781	8,08		
19	Accantonamento T.F.R.		858.708	955.000	890.340	(64.660)	(6,77)	31.632	3,68		
20	Fondo Pensione		111.439	121.000	119.627	(1.373)	(1,13)	8.188	7,35		
21	Assicurazioni		147.247	140.000	157.953	17.953	12,82	10.706	7,27		
22	Accantonamento Fondo Ferie		33.831	0	51.389	51.389	0,00	17.558	51,90		
23	Personale in distacco		(31.392)	(66.000)	(121.564)	(55.564)	84,19	(90.172)	287,25		
24	Totale oneri personale dipendente		15.162.829	16.587.000	16.174.589	(412.411)	(2,49)	1.011.760	6,67		
25	Contratti di collaborazione		82.030	112.000	129.347	17.347	15,49	47.317	57,68		
26	Stages		17.583	20.000	58.209	38.209	191,05	40.626	231,05		
27	Formazione		180.236	200.000	196.371	(3.629)	(1,81)	16.135	8,95		
28	IRAP		420.699	450.000	448.708	(1.292)	(0,29)	28.009	6,66		
29	Totale oneri personale dip. + Collabor.	30	15.863.377	17.369.000	17.007.224	(361.776)	(2,08)	1.143.847	7,21		
30	Oneri per uffici										
31	Canoni di locazione		1.815.418	1.622.200	1.624.700	2.500	0,15	(190.718)	(10,51)		
32	Spese accessorie (Pulizie-Utenze-Vig.-Manutenz.Imm.- div.)		1.258.431	1.014.500	1.037.027	22.527	2,22	(221.404)	(17,59)		
33	Totale Oneri per uffici	31	3.073.849	2.636.700	2.661.727	25.027	0,95	(412.122)	(13,41)		
34	Oneri tributari										
35	Tassa rifiuti, Imposte diverse (Cosap-Sistri-F23-Bolli)		47.608	50.600	62.565	11.965	23,65	14.957	31,42		
36	Totale Oneri Tributari	32	47.608	50.600	62.565	11.965	23,65	14.957	31,42		
37	Oneri del sistema										
38	Confindustria		2.998.910	2.950.000	2.937.108	(12.892)	(0,44)	(61.802)	(2,06)		
39	Confindustria Lombardia		592.463	600.000	526.777	(73.223)	(12,20)	(65.686)	(11,09)		
40	Confindustria Alto Milanese		33.569	34.000	33.569	(431)	(1,27)	0	0,00		
41	Assolodi		175.250	200.000	186.505	(13.495)	(6,75)	11.255	6,42		
42	Altri di sistema		59.790	61.200	60.790	(410)	(0,67)	1.000	1,67		
43	Totale Oneri del sistema	33	3.859.982	3.845.200	3.744.749	(100.451)	(2,61)	(115.233)	(2,99)		
44	1° MARGINE		9.139.056	7.070.500	8.692.321	1.621.821	22,94	(446.735)	(4,89)		

RENDICONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	A		B	C	I	L	M	N	O
	Descrizione	NOTE	CONSUNTIVO	BUDGET	CONSUNTIVO	Δ Cons. 2014 su BDG 2014		Δ Cons. 2014 su Cons. 2013	
			2013	2014	2014				
			V.a.	%	V.a.	%			
45	Oneri di funzionamento - Generali - Attività istituzionale								
46	Viaggi e trasferte		171.647	266.950	243.608	(23.342)	(8,74)	71.961	41,92
47	Costi logistici		19.429	25.000	43.635	18.635	74,54	24.206	124,59
48	Locazione/allestimento sale		26.561	18.500	8.256	(10.244)	(55,37)	(18.305)	(68,92)
49	Cancelleria		53.705	42.950	53.561	10.611	24,71	(144)	(0,27)
50	Manutenzione/Assist. Telef.-mobili-macch.-Hd -sw		101.959	114.450	130.648	16.198	14,15	28.689	28,14
51	Noleggio attrezzature per convegni		22.097	17.000	19.230	2.230	13,12	(2.867)	(12,97)
52	Costi di funzionamento vari		7.835	11.500	3.857	(7.643)	(66,46)	(3.978)	(50,77)
53	Materiale di consumo e Cespiti Minori		93.543	95.500	36.413	(59.087)	(61,87)	(57.130)	(61,07)
54	Spese Promozionali		2.420	64.000	0	(64.000)	(100,00)	(2.420)	(100,00)
55	Inserzioni pubblicitarie		0	8.000	2.205	(5.795)	(72,44)	2.205	0,00
56	Postali		30.315	60.850	9.124	(51.726)	(85,01)	(21.191)	(69,90)
57	Telefoniche - Messaggeria Fax		213.289	186.200	285.501	99.301	53,33	72.212	33,86
58	Tipografiche - modulistica - stampati		77.341	116.950	110.126	(6.824)	(5,83)	32.785	42,39
59	Costi Autovetture		107.433	125.300	121.116	(4.184)	(3,34)	13.683	12,74
60	Pubblicazioni per aree e biblioteca		188.531	217.400	169.588	(47.812)	(21,99)	(18.943)	(10,05)
61	Pubblicazioni per Associate (A.I.-GL - P.news)		102.358	159.140	50.081	(109.059)	(68,53)	(52.277)	(51,07)
62	Servizi informatici - Licenze (SUPPORTI MULTIMEDIALI)		92.360	167.810	119.752	(48.058)	(28,64)	27.392	29,66
63	Abbonamento Servizi Informatici		0	0	178.502	178.502	0,00	178.502	0,00
64	Sito Internet e Siti collegati		3.146	0	40.431	40.431	0,00	37.285	1.185,16
65	Assicurazioni		63.493	70.000	56.613	(13.387)	(19,12)	(6.880)	(10,84)
66	Oneri di ospitalità		114.398	183.500	114.150	(69.350)	(37,79)	(248)	(0,22)
67	Costi vari (diversi - rappres.)		73.000	146.400	70.334	(76.066)	(51,96)	(2.666)	(3,65)
68	Oneri per Convegni		38.254	65.000	32.150	(32.850)	(50,54)	(6.104)	(15,96)
69	Oneri diversi		12.193	21.100	21.937	837	3,97	9.744	79,91
70	Consulenze		50.680	192.200	82.978	(109.222)	(56,83)	32.298	63,73
71	Prestazioni profes.e serv.		388.886	609.660	453.577	(156.083)	(25,60)	64.691	16,63
72	Organismi di controllo		70.040	80.000	177.027	97.027	121,28	106.987	152,75
73	Studi e Ricerche		26.907	96.500	94.846	(1.654)	(1,71)	67.939	252,50
74	Assemblea Generale e Relazione Annuale sull'Attività (ex BS)		379.894	350.000	433.063	83.063	23,73	53.169	14,00
75	Totale Oneri di funzionamento e generali	34	2.531.714	3.511.860	3.162.309	(349.551)	(9,95)	630.595	24,91
76	Iniziative Socio-Culturali ed Econom.								
77	Quote ad Iniziative Socio.Culturali-Umanitarie		283.213	351.200	358.035	6.835	1,95	74.822	26,42
78	Iniziative di Presidenza		10.000	100.000	0	(100.000)	(100,00)	(10.000)	(100,00)
79	Partecipaz. ad Iniziative		88.760	45.000	63.572	18.572	41,27	(25.188)	(28,38)
80	Sodalitas/Altre Collegate		80.000	80.000	80.000	0	0,00	0	0,00
81	Totale Iniziative Socio-Cult. Ed Altre	35	461.973	576.200	501.607	(74.593)	(12,95)	39.634	8,58
82	2° MARGINE		6.145.369	2.982.440	5.028.405	2.045.965	68,60	(1.116.964)	(18,18)
83	Ammortamenti		1.161.285	1.800.000	1.508.660	(291.340)	(16,19)	347.375	29,91
84	Totale Ammortamenti	36	1.161.285	1.800.000	1.508.660	(291.340)	(16,19)	347.375	29,91
85	3° MARGINE		4.984.084	1.182.440	3.519.745	2.337.305	197,67	(1.464.339)	(29,38)
86	Altri oneri								
87	Sopravvenienze passive/minusvalenze		9.649	0	7.090	7.090	0,00	(2.559)	(26,52)
88	Oneri finanziari (Rit.fiscali su interessi e Spese Bancarie)		139.011	98.000	181.691	83.691	85,40	42.680	30,70
89	Totale Altri Oneri	37	148.660	98.000	188.781	90.781	92,63	40.121	26,99
90	Totale ONERI		27.148.448	29.887.560	28.837.622	(1.049.938)	(3,51)	1.689.174	6,22
91	INIZIATIVE/PROGETTI (*)	38	1.446.141	265.800	1.818.337	1.552.537	584,10	372.196	25,74
92	Totale ONERI con PROGETTI		28.594.589	30.153.360	30.655.959	502.599	1,67	2.061.370	7,21
93	4° MARGINE		3.389.283	818.640	1.512.627	693.987	84,77	(1.876.656)	(55,37)
94	Accantonamenti e Operazioni Straordinarie								
95	Accantonamento F.do Rischii Diversi		1.295.000	100.000	100.000	0	0,00	(1.195.000)	(92,28)
96	Accantonamento F.do Svalutazione Crediti		0	100.000	379.142	279.142	279,14	379.142	0,00
97	Accantonamento Assist.Sanit.Integr.Pers.in Quiesc.		0	188.000	206.224	18.224	9,69	206.224	0,00
98	Accantonamento Svalutazione Partecipazioni		200.000	0	0	0	0,00	(200.000)	(100,00)
99	Svalutazione su partecipazioni		9.215	0	187	187	0,00	(9.028)	(97,97)
100	Utilizzo Fondo Svalutazioni Partecipazioni		0	0	(187)	(187)	0,00	(187)	0,00
101	Rilascio Riserva Lavori di Ristrutturazione		(61.687)	(62.000)	(95.969)	(33.969)	54,79	(34.282)	55,57
102	Totale Accant. E Operazioni Straordinarie	39	1.442.528	326.000	589.397	263.397	80,80	(853.131)	(59,14)
103	ACCANTONAMENTO AL PATRIMONIO		1.946.755	492.640,00	923.230	430.590	87,40	(1.023.525)	(52,58)

RENDICONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	31/12/2014	31/12/2013	Confronto 2014/2013	
			(V.a.)	%
ONERI				
ONERI DA ATTIVITA' TIPICA				
Spese per il personale:				
Stipendi	11.391.763	10.616.677	775.086	7,30
Oneri previdenziali	2.937.520	2.743.679	193.841	7,07
Trattamento di Fine Rapporto	890.340	858.708	31.632	3,68
Accantonamento Fondo Pensione	119.627	111.439	8.188	7,35
Accantonamento Fondo Ferie maturate e non godute	51.389	33.831	17.558	51,90
Altre spese	1.169.877	1.078.345	91.532	8,49
Totale	16.560.516	15.442.679	1.117.837	7,24
Consulenze e Prestazioni di servizi	1.001.591	870.079	131.512	15,11
Studi e ricerche	94.846	58.865	35.981	61,12
	1.096.437	928.944	167.493	18,03
Spese per i locali:				
Locazioni	1.624.700	1.821.443	(196.743)	(10,80)
Spese accessorie	508.249	813.223	(304.974)	(37,50)
Manutenzione e pulizia	532.438	445.732	86.706	19,45
Totale	2.665.387	3.080.398	(415.011)	(13,47)
Spese di funzionamento:				
Postali, telefoniche e messagerie	295.100	259.248	35.852	13,83
Acquisti mobili macchine e attrezzature	3.205	6.759	(3.554)	(52,58)
Stampa, tipografiche e materiale di consumo	176.788	191.612	(14.824)	(7,74)
Trasferite	244.958	173.644	71.314	41,07
Pubblicazioni di servizio e per Associate	219.669	289.225	(69.556)	(24,05)
Manutenzioni diverse - mobili, macchine e attrezzature	130.648	101.959	28.689	28,14
Attività Progettuale	1.818.337	1.193.500	624.837	52,35
Diverse	753.837	554.194	199.643	36,02
Totale	3.642.542	2.770.141	872.401	31,49
Ammortamento immobil. materiali e immateriali	1.508.660	1.161.285	347.375	29,91
Altre spese generali	296.583	360.663	(64.080)	(17,77)
Accantonamento al fondo svalutaz.crediti	379.142	0	379.142	0,00
Totale	675.725	360.663	315.062	87,36
Erogazioni liberali	358.035	293.213	64.822	22,11
Contributi passivi:				
Confindustria	2.937.108	2.998.910	(61.802)	(2,06)
Confindustria Lombardia	526.777	592.463	(65.686)	(11,09)
Confindustria Alto Milanese	33.569	33.569	0	0,00
Assolodi	186.505	175.250	11.255	6,42
Altri	60.790	59.790	1.000	1,67
Società/Enti coll.	80.000	80.000	0	0,00
Totale	3.824.749	3.939.982	(115.233)	(2,92)
TOTALI ONERI DA ATTIVITA' TIPICA	30.332.051	27.977.305	2.354.746	8,42
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI				
Oneri finanziari	20.431	16.677	3.754	22,51
	20.431	16.677	3.754	22,51
ONERI STRAORDINARI				
Sopravvenienze passive	7.090	9.649	(2.559)	(26,52)
Accantonamento al Fondo Rischi Diversi	100.000	1.295.000	(1.195.000)	(92,28)
Perdita/Svalut. Su Partecipazioni	187	9.213	(9.026)	(97,97)
Acc.to Assist.Sanit.integrativa pers. in quiescenza	206.224	0	206.224	0,00
Accantonamento Svalutazione Partecipazioni	0	200.000	(200.000)	(100,00)
Totale	313.501	1.513.862	(1.200.361)	(79,29)
ALTRI ONERI				
IRAP	448.708	420.698	28.010	6,66
Oneri Tributari	226.821	170.262	56.559	33,22
Totale	675.529	590.960	84.569	14,31
TOTALE ONERI	31.341.512	30.098.804	1.242.708	4,13
Accantonamento al Patrimonio	923.230	1.946.755	(1.023.525)	(52,58)
TOTALE A PAREGGIO	32.264.742	32.045.559	219.183	0,68

RENDICONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	31/12/2014	31/12/2013	Confronto 2014/2013	
			(V.a.)	%
PROVENTI				
PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICA				
Contributi associativi	30.660.996	30.748.714	(87.718)	(0,29)
Altri proventi	9.818	39.992	(30.174)	(75,45)
Totale	30.670.814	30.788.706	(117.892)	(0,38)
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI				
Proventi finanziari	1.145.293	752.726	392.567	52,15
PROVENTI STRAORDINARI				
Sopravvenienze attive	352.479	442.440	(89.961)	(20,33)
Utilizzo Fondo Svalutazione Partecipazioni	187	0	187	0,00
Rilascio Riserva lavori di Ristrutturazione	95.969	61.687	34.282	55,57
Totale	448.635	504.127	(55.492)	(11,01)
TOTALE PROVENTI	32.264.742	32.045.559	219.183	0,68

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2014

(Valori espressi in Euro)

	2014	2013	Confronto 2014/ 2013	
			(V.a.)	%
FONTI				
Accantonamento al patrimonio	923.230	1.946.755	(1.023.525)	(52,58)
Ammortamenti	1.508.660	1.161.285	347.375	29,91
Acc.to Assistenza Sanitaria integ.pers.in quiescenza	206.224	0	206.224	0,00
Accantonamento (Utilizzo) Fondo Ferie	51.389	33.831	17.558	51,90
Accantonamento Fondo Rischi Diversi	100.000	1.295.000	(1.195.000)	(92,28)
Accantonamento Fondo Svalutazione Partecipaz.	0	200.000	(200.000)	(100,00)
Accantonamento TFR	890.340	858.708	31.632	3,68
Accantonamento (Utilizzo) Fondo Svalutazione su Crediti	379.142	0	379.142	0,00
Accantonamento Fondo Rendite Vitalizie/Fondo Pensioni	210.843	0	210.843	0,00
Accantonamento Attività Piano Strategico	1.818.337	1.193.500	624.837	52,35
Accanton. (Rilascio) Riserva Lavori di Ristrutturazione	(95.969)	(61.687)	(34.282)	55,57
Rimborsi TFR da Compagnie di Assicurazione	45.561	0	45.561	0,00
Aumento passività correnti - aumento attività correnti	300.143	608.803	(308.660)	(50,70)
Totale Fonti	6.337.900	7.236.195	(898.295)	(12,41)
IMPIEGHI				
Acquisizione di attivo immobilizzato	270.558	154.418	116.140	75,21
Versamenti per Previdenza Integrativa	814.778	610.290	204.488	33,51
Utilizzo Fondo Assistenza Sanitaria	158.472	157.161	1.311	0,83
Utilizzo Fondo Rendite Vitalizie	625.312	498.064	127.248	25,55
Utilizzo Fondo Rischi	1.012.185	1.366.883	(354.698)	(25,95)
Utilizzo Fondo Svalutazione Partecipazioni	20.187	74.432	(54.245)	(72,88)
Utilizzo Fondo Attività piano strategico	781.237	0	781.237	0,00
Pagamento TFR a dipendenti	168.873	303.316	(134.443)	(44,32)
Acquisto Partecipazioni				
Totale Impieghi	3.851.602	3.164.564	687.038	21,71
Disponibilità iniziale	26.323.854	22.252.223	4.071.631	18,30
+ Fonti di liquidità	6.337.900	7.236.195	(898.295)	(12,41)
- Impieghi di liquidità	(3.851.602)	(3.164.564)	(687.038)	21,71
Liquidità finale	28.810.152	26.323.854	2.486.298	9,45