

RENDICONTO PATRIMONIALE

	31/12/2019		31/12/2018
ATTIVO			
Immobilizzazioni Immateriali:			
Immobilizzazioni immateriali	1.458		1.667
Totale immobilizzazioni immateriali	€ 1.458		€ 1.667
Immobilizzazioni materiali:			
Immobilizzazioni materiali - costo storico	27.882		27.882
(Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali)	- 26.792		- 26.351
Totale immobilizzazioni materiali	€ 1.090		€ 1.531
Immobilizzazioni finanziarie:			
Immobilizzazioni finanziarie - Titoli	129.114		129.114
Totale immobilizzazioni finanziarie	€ 129.114		€ 129.114
Crediti:			
<i>Crediti v/assistiti con mutuo diretto-usura</i>			
Importo nominale	784.876		829.655
(Fondo svalutazione crediti)	- 523.278		- 602.837
	261.598		226.818
<i>Crediti v/assistiti con fideiussione bancaria- usura</i>			
Importo nominale	105.344		105.343
(Fondo svalutazione crediti)	- 96.543		- 95.565
	8.801		9.778
<i>Crediti v/assistiti ex art. 15 L. 108</i>			
Importo nominale	3.537.472		3.587.984
(Fondo svalutazione crediti)	- 2.459.041		- 2.456.721
	1.078.431		1.131.263
<i>Crediti per azione di rivalsa</i>			
Importo nominale	740.190		740.190
(Fondo svalutazione crediti)	- 740.190		- 740.190
	-		-
<i>Crediti diversi</i>			
Crediti v/Soci per contributi anno 2019	170.250		-
Crediti v/Soci per contributi anno 2018	4.000		12.000
Crediti v/Soci per contributi anno 2017	2.000		2.000
Crediti v/Soci per contributi anno 2016	1.000		1.000
Crediti v/Soci per contributi anno 2015	1.000		1.000
Crediti v/Soci per contributi anno 2011-2012-2013-2014	91.600		91.600
Crediti v/assistiti pratiche SDL	20.894		20.894
Crediti v/altri soggetti	27.483		28.280
(Fondo svalutazione crediti diversi)	- 87.552		- 81.572
Crediti tributari	247		548
	230.922		75.750
Totale crediti	€ 1.579.752		€ 1.443.609
Disponibilità liquide			
Banche attività ordinaria			
BANCO DESIO c/Titoli c/c 26509	25.932		25.936
BCC SPELLO E BETTONA -c/c 962 Economato	15.414		19.264
BCC SPELLO E BETTONA -c/c 961 Tesoreria	233.419		450.110
BNL PARIBAS C/C 3961	694.749		694.746
	969.513		1.190.056
Banche per assistenza vittime usura			
BANCO DESIO Fondo garanzia c/c 26452 - Usura	11.724		10.702

BANCO POSTA C/C 16434060	73.870		73.930	
	85.594		84.632	
Banche conv. Ex art. 15 L. 108/96				
BANCO DESIO c/c 26654/1	1.658.249		1.415.804	
BCC UMBRIA CRED.COOP. c/c 602121	676.335		752.827	
UNICREDIT c/c 29472000	245.683		247.793	
BCC SPELLO E BETTONA c/c 6575	530.081		505.154	
INTESA SANPAOLO c/c 82179	142.871		142.901	
INTESA SANPAOLO c/c 2518	174.528		174.188	
UBI BANCA c/c 10255	690.249		690.368	
UBI BANCA c/c 2120	410		559	
INTESA SANPAOLO c/c 1195	24.259		24.361	
BCC UMBRIA CRED.COOP. c/c 606145	240.239		239.009	
INTESA SANPAOLO c/c 1551	8.444		8.563	
Cassa	4.391.347		4.201.527	
	125		125	
Totale disponibilità liquide		€	5.446.579	€
				5.476.340
Ratei e risconti attivi				
Risconto attivo	1.299		979	
Totale ratei e risconti attivi		€	1.299	€
				979
TOTALE ATTIVO		€	7.159.293	€
				7.053.240
PASSIVO				
Patrimonio netto		31/12/2019		31/12/2018
Patrimonio	134.501		134.501	
Avanzo esercizi precedenti	4.571.453		4.635.799	
(Disavanzo esercizi precedenti)	- 2.303.448		- 2.303.448	
Risultato di gestione	123.926		125.475	
Totale Patrimonio netto		€	2.526.432	€
				2.592.327
Fondo speciale antiusura				
Fondo antiusura Ministero	3.488.245		3.298.425	
Fondo antiusura Regione Umbria	940.000		940.000	
Fondo antiusura C.C.I.A.A. PG	25.000		25.000	
Totale Fondo Speciale Antiusura		€	4.453.245	€
				4.263.425
Fondo T.F.R.				
T.f.r. impiegati	80.630		74.559	
Totale Fondo T.F.R.		€	80.630	€
				74.559
Fondo Rischi Ricorso Tar Lazio		€	60.000	€
				60.000
Debiti				
Debiti Tributarî	1.320		3.285	
Debiti verso Irap	362		14	
Debiti previdenziali	4.180		5.559	
Stipendi	4.000		3.633	
Debiti v/ collaboratori	3.228		10.072	
Debiti v/lnail	73		93	
Debiti v/dipendenti ferie residue rateo 14esima	14.165		15.088	
Debiti v/fornitori	11.009		24.688	
Debiti v/Arusia	-		-	
Altri debiti	648		496	
Totale debiti		€	38.986	€
				62.929
Ratei e risconti passivi				
Ratei Passivi	-		-	
Totale ratei e risconti passivi		€	-	€
				-
TOTALE PASSIVO		€	7.159.293	€
				7.053.240

RENDICONTO ECONOMICO 2019

<u>Attività Istituzionale</u>	<u>RENDITE</u> <u>31/12/2019</u>	<u>RENDITE</u> <u>31/12/2018</u>
Contributi da Soci	201.000	251.000
Contributi da Privati/Altri ricavi	250	500
Interessi attivi bancari e postali	869	996
Interessi attivi diversi	-	82
Sopravvenienza attiva	290	17.710
Arrotondamenti attivi	7	1
Totale rendite attività Istituzionale	€ 202.416	€ 270.289
<u>Attività di Prevenzione ex art. 15Lq 108/96</u>		
Contributi Ministero dell'Economia e Finanze ex art 15 L.108/96	72.944	189.456
Rimborso spese legali	-	4.000
Interessi attivi su contributi ex art. 15	14.872	15.258
Sopravvenienza attiva	174.127	131
Arrotondamenti attivi	3	10
Totale rendite attività di prevenzione	€ 261.946	€ 208.855
TOTALE RENDITE	€ 464.362	€ 479.144
	SPESE	SPESE
	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
<u>Spese Attività Istituzionale</u>		
<u>Spese per il personale dipendente</u>		
Stipendi e salari	35.794	36.943
Contributi INPS	10.725	11.700
Accantonamento T.F.R.	3.209	3.409
INAIL	170	173
Altri oneri sociali (Formazione)	246	
Totale spese per il personale	€ 50.144	€ 52.225
<u>Spese per organi istituzionali</u>		
Compenso Sindaci Revisori	10.949	10.949
Totale spese per organi istituzionali	€ 10.949	€ 10.949
<u>Spese per Professionisti</u>		
Spese legali procedimento penale	6.302	
Spese legali x recupero fidejuss escusse	1.824	6.840
Totale spese per professionisti	€ 8.126	€ 6.840
<u>Spese Tutoraggio</u>		
Spese per attività di tutoraggio legale	-	260
Totale spese per tutoraggio	€ -	€ 260
<u>Spese amministrazione</u>		
Spese amministrazione e cancelleria	570	417
Spese telefoniche	1.361	1.213
Spese postali	932	700
Spese manutenzione	145	176
Elaborazione buste paghe	645	942
Affitto locali e spese condominiali	4.306	4.324
Energia Elettrica	1.184	1.323
Spese generali varie	341	426
Acqua potabile	16	69
Consulenza rspp	225	182
Assistenza software	710	655
Canoni noleggio attrezzature	461	529

<i>Spese di pulizia</i>	1.548		1.541
<i>Premi assicurazione RC e Multirischi</i>	1.298		1.302
<i>Consulenza fiscale</i>	381		
<i>Contributi previdenziali collaboratori</i>	2.055		
<i>Consulenza privacy</i>	608		
Totale spese di amministrazione		€ 16.786	€ 13.799
<u>Oneri finanziari</u>			
<i>Commissioni e spese bancarie</i>	285		273
<i>Commissioni e spese postali</i>	60		60
<i>interessi passivi di mora</i>	1		1
Totale Oneri finanziari		€ 346	€ 334
<u>Oneri Vari</u>			
<i>Imposta di bollo</i>	7		
<i>Arrotondamenti passivi</i>	2		1
<i>Costo ritenuta fiscale su interessi bancari</i>	244		251
<i>Ammortamento ordinario immob. Immateriali</i>	208		372
<i>Ammortamento ordinario immob. Materiali</i>	441		714
<i>Sanzioni e interessi passivi di mora</i>	19		57
<i>Imposta di registro</i>	42		42
<i>Sopravvenienze passive</i>	6		409
Totale oneri vari		€ 968	€ 1.846
<u>Oneri tributari</u>			
<i>IRAP</i>	2.327		1.962
Totale oneri tributari		€ 2.327	€ 1.962
<u>Totale spese attività Istituzionale</u>		€ 89.645	€ 88.215
<u>Totale svalutazione crediti</u>		€ 155.849	€ 158.184
<u>Spese Attività di Prevenzione</u>			
<u>Spese per il personale dipendente</u>			
<i>Stipendi e salari</i>	36.595		36.996
<i>Contributi INPS</i>	10.423		9.731
<i>Accantonamento T.F.R.</i>	3.042		3.215
<i>INAIL</i>	170		168
<i>Altri oneri sociali (Formazione)</i>	246		-
Totale spese per il personale dipendente		€ 50.476	€ 50.110
<u>Spese per Professionisti</u>			
<i>Spese per proced. Penale/ Civile</i>	-		1.954
<i>Spese di recupero fidejussioni escusse</i>	1.850		3.440
<i>Spese legali fidejussioni escusse</i>	14.295		7.934
Totale spese per professionisti		€ 16.145	€ 13.328
<u>Spese Tutoraggio</u>			
<i>Spese per attività di tutoraggio legale</i>	8.689		24.180
Totale costi per tutoraggio		€ 8.689	€ 24.180
<u>Spese di amministrazione</u>			
<i>Spese amministrazione e cancelleria</i>	570		432
<i>Spese telefoniche</i>	1.361		1.213
<i>Spese postali</i>	932		700
<i>Spese manutenzione</i>	145		212
<i>Elaborazione buste paghe</i>	645		942
<i>Affitto locali e spese condominiali</i>	4.306		4.324
<i>Energia Elettrica</i>	1.184		1.323

<i>Spese generali varie</i>			
<i>Acqua potabile</i>	348		375
<i>Consulenza rspp</i>	16		69
<i>Assistenza software</i>	225		182
<i>Canoni noleggio attrezzature</i>	710		655
<i>Spese di pulizia</i>	461		529
<i>Premi assicurazione RC e Multirischi</i>	1.548		1.541
<i>Consulenza privacy</i>	1.298		1.302
Totale spese di amministrazione	608	€ 14.357	€ 13.799
<u>Oneri finanziari</u>			
<i>Commissioni e spese bancarie</i>			
Totale oneri finanziari	1.339	€ 1.339	€ 1.215
<u>Oneri Vari</u>			
<i>Arrotondamenti passivi</i>			
<i>Costo ritenuta fiscale su interessi bancari</i>	2		2
<i>Imposta di registro</i>	3.849		3.967
<i>Imposta di bollo</i>	42		42
<i>Interessi di mora e sanzioni</i>	15		202
<i>Sopravvenienze Passive</i>			16
Totale oneri vari	27	€ 3.936	€ 4.638
Totale spese attività di prevenzione		€ 94.941	€ 107.270
TOTALE SPESE		€ 340.435	€ 353.669
AVANZO DI GESTIONE		€ 123.926	€ 125.475

CONTI D'ORDINE ANNO 2019

IMPEGNI ASSUNTI CON VITTIME USURA

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
Assistiti c/fideiussione bancarie rilasciate	60.000	60.000
PASSIVO		
Fidejussioni Banco Desio	10.000	10.000
Fidejussioni Bancarie diverse	50.000	50.000
Tot. impegni assunti con vittime usura	60.000	60.000

IMPEGNI ASSUNTI EX ART. 15 L. 108/96 PREVENZIONE

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018
Assistiti c/impegni art. 15 Lg. 108/96	5.321.414	5.106.474
PASSIVO		
BANCO DESIO (ex. B. popolare di Spoleto)	804.434	840.145
B.C.C. UMBRIA CREDITO COOPERATIVO	1.589.933	1.397.336
UNICREDIT	772.913	821.123
B.C.C. SPELLO E BETTONA	841.524	872.601
INTESA SANPAOLO (ex Carispo)	30.879	83.104
UBI BANCA (ex BPA)	98.982	45.685
INTESA SANPAOLO (ex Carit)	31.999	54.880
Impegni assunti per pratiche in istruttoria	1.150.750	991.600
Tot. impegni assunti per fidejussioni EX ART. 15 L. 108/96	5.321.414	5.106.474
TOTALE IMPEGNI ASSUNTI	5.381.414	5.166.474