



## BILANCIO D'ESERCIZIO 2016

### STATO PATRIMONIALE

|  | 2015           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| <b>ATTIVITÀ</b>  |                |                |
| Cassa Italia   | 86             | 132            |
| Cassa estero (Mozambico)                                   | 16.704         | 14.663         |
| Banche Italia  | 0              | 7.049          |
| Deposito vincolato per TFR                                 | 15.513         | 15.519         |
| Banche estero (Mozambico)                                  | 21.054         | 31.954         |
| Crediti verso enti pubblici                                | 189.159        | 95.367         |
| Crediti verso enti privati                                 | 1.182          | 20.917         |
| Crediti per prestiti microcredito verso beneficiari        | 506.756        | 312.663        |
| Altri crediti  | 25.996         | 25.224         |
| Ratei e risconti attivi                                    | 1.170          |                |
| Partecipazioni Caixa Financeira de Caia                    | 75.000         | 75.000         |
| Cauzione su prestito Paddel                                | 21.250         | 6.413          |
| Immobilizzazioni   | 81.775         | 49.620         |
| Fondo ammortamento immobilizzazioni                        | -51.212        | -36.933        |
| <b>Totale ATTIVITÀ'</b>                                    | <b>904.434</b> | <b>617.588</b> |
| <b>PASSIVITÀ'</b>  |                |                |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                                    | 360            | 360            |
| Riserve statutarie   | 22.304         | 23.044         |
| Altre Riserve (microcredito)                               | 249.837        | 168.317        |
| Risultato di bilancio - avanzo                             | 25.994         | 1.172          |
| <b>Totale PATRIMONIO NETTO</b>                             | <b>298.496</b> | <b>192.893</b> |
| <b>ALTRE PASSIVITÀ'</b>                                    |                |                |
| Banche passive   | 124.402        | 30.814         |
| Mutui bancari  | 35.879         | 12.909         |
| Prestito Paddel per apertura Microcredito Marromeu         | 210.593        | 128.187        |
| Debiti verso fornitori di beni e servizi                   | 844            | 0              |
| Debiti verso personale dipendente e collaboratori          | 13.311         | 11.579         |
| Debiti verso enti previdenziali e assistenziali            | 8.756          | 4.933          |
| Debiti verso erario  | 5.870          | 294            |
| Debiti diversi   | 18.387         | 10.147         |
| Accantonam. depauperam. mezzi di trasporto                 | 9.338          | 9.338          |
| Fondo accantonamento (TFR)                                 | 18.439         | 24.218         |
| Fondo per nuovi progetti                                   | 37.000         | 41.000         |
| Fondo svalutazione partecipazione Caixa Financeira de Caia | 75.000         | 75.000         |
| Fondo rischi su prestiti microcredito                      | 47.619         | 38.986         |
| Ratei e risconti passivi                                   | 500            | 37.291         |
| <b>Somma ALTRE PASSIVITÀ'</b>                              | <b>605.938</b> | <b>424.695</b> |
| <b>TOTALE PASSIVITÀ'</b>                                   | <b>904.434</b> | <b>617.588</b> |

## CONTO ECONOMICO

|  | <b>2015</b>    | <b>2016</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>ENTRATE</b>   |                |                |
| Contributi da Enti pubblici  | 309.574        | 241.619        |
| Contributi da soci   | 10.500         | 8.500          |
| Contributi da soggetti privati                                     | 310.000        | 251.065        |
| Proventi straordinari (arrotondam, plusv, sopravv. e diff. cambio) | 32.700         | 806            |
| Agevolazione contributive L. 297/82 (TFR)                          | 124            | 100            |
| <b>TOTALE DELLE ENTRATE</b>  | <b>662.897</b> | <b>502.089</b> |
| <b>USCITE</b>  |                |                |
| <b>ONERI PER ATTIVITA' TIPICHE</b>                                 |                |                |
| AREA SVILUPPO UMANO  | 167.577        | 103.245        |
| AREA SVILUPPO ECONOMICO  | 312.262        | 194.293        |
| AREA AMBIENTE E TERRITORIO   | 0              | 100.570        |
| AREA SVILUPPO RURALE   | 43.982         | 0              |
| EDUCAZIONE ALLA CITTADINANZA GLOBALE                               | 12.125         | 9.511          |
| ALTRE ATTIVITA' TIPICHE  | 7.917          | 7.140          |
| <b>ONERI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE</b>                    |                |                |
| Personale  | 63.680         | 49.078         |
| Altri costi di amministrazione e gestione                          | 7.981          | 5.139          |
| <b>ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>                             |                |                |
| Interessi passivi  | 7.428          | 4.966          |
| Costi diversi  | 13.809         | 26.975         |
| Soprovvenienze passive   | 142            | 0              |
| <b>TOTALE DELLE USCITE</b>   | <b>636.903</b> | <b>500.917</b> |
| <b>Avanzo di esercizio</b>   | <b>25.994</b>  | <b>1.172</b>   |
| <b>A PAREGGIO</b>  | <b>662.897</b> | <b>502.089</b> |

