

**FONDAZIONE DI PARTECIPAZIONE  
“ISTITUTO TECNICO SUPERIORE PER LE  
NUOVE TECNOLOGIE E PER IL MADE IN  
ITALY DI RECANATI”**

**CODICE FISCALE 91018190438**

**Sede Legale in Via Pintura del Braccio snc - Recanati (MC)**

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2022**

# Sommario

- ORGANI DELLA FONDAZIONE	Pag. 3
- INFORMAZIONI GENERALI E SCOPI DELLA FONDAZIONE	Pag. 5
- RELAZIONE DI MISSIONE	Pag. 5
- BILANCIO	
- <i>Stato Patrimoniale</i>	<i>Pag. 6</i>
- <i>Rendiconto Gestionale</i>	<i>Pag. 7</i>
- <i>Nota Integrativa</i>	<i>Pag. 9</i>

# ORGANI DELLA FONDAZIONE

**Presidente**

Dott. Stefano Zannini

## **Consiglio di indirizzo** (Rappresentante legale o delegato)

1. Confindustria Macerata
2. Confindustria Marche nord Ancona
3. IGuzzini Illuminazione Recanati
4. Tecnostampa Loreto
5. Soema Recanati
6. Redorange San Benedetto del Tronto
7. Santa Barbara Spinetoli
8. Ariston Thermo Fabriano
9. Assindustria Servizi Macerata
10. Meccano Fabriano
11. Adecco Italia
12. Unicam Camerino
13. Univpm Ancona
14. IIS Mattei Recanati
15. IIS Volterra Elia Ancona
16. IIS Mattei Urbino
17. IIS Mengaroni Pesaro
18. IIS Bramante Genga Pesaro
19. IIS Polo Tre Fano
20. IIS Fermi Sacconi Ceci Ascoli P.
21. IIS Laeng Meucci Osimo
22. Comune di Recanati
23. Semar Castelfidardo
24. 4D Engineering Civitanova M.
25. HP Composites Ascoli P.
26. Fridea Spinetoli
27. Videoworks Ancona
28. Cosmob Montelabbate
29. IIS Mazzocchi Umberto 1° Ascoli P.
30. IIS Savoia Benincasa Ancona
31. BCB Barbara
32. Fincantieri Trieste
33. IIS Podesti Calzecchi Onesti Ancona
34. Fondazione Clerici Milano

## **Assemblea di partecipazione** (Rappresentante legale o delegato)

1. Confindustria Macerata
2. IGuzzini Illuminazione Recanati
3. Tecnostampa Loreto
4. Soema Recanati
5. Assindustria Servizi Macerata
6. Comune di Recanati
7. IIS Mattei Recanati
8. Unicam
9. Univpm Ancona
10. Confindustria Marche nord Ancona
11. Meccano Fabriano
12. IIS Volterra Elia Ancona
13. Ariston Thermo Fabriano
14. IIS Laeng Meucci Osimo
15. ITIS Mattei Urbino

16. IIS Polo Tre Fano
17. ITET Bramante Genga Pesaro
18. IIS Mengaroni Pesaro
19. IIS Fermi Sacconi Ceci Ascoli P.
20. Santa Barbara
21. Redorange
22. Adecco
23. Confartigianato Macerata
24. Rotopress
25. Gitronica SpA
26. F.Ili Guzzini SpA
27. 4D Engineering Civitanova M.
28. Comune di Montelupone
29. Cosmo 3
30. FBT
31. Ass.ne Paesaggio Eccellenza
32. Stucio Conti
33. Videoworks
34. Zannini S.p.A.
35. In.Co.M. S.r.l. Belvedere Ostrense
36. Trillini Engineering Ostra
37. CosmobSpA Pesaro
38. Avenanti
39. Fiam
40. Grottaroli
41. Morfeus
42. Scavolini
43. Mobilpref
44. Domingo
45. DMM
46. Paspartuitaly
47. IMAB Fermignano
48. Cons. Univ. Piceno
49. Finprojet
50. Synergie Italia Torino
51. Manpower Milano
52. Hsd Pesaro
53. 30. HSD Gradara
54. Omron Milano
55. IIS Savoia Benincasa Ancona
56. BCB Barbara
57. Fincantieri Trieste
58. IIS Podesti Calzecchi Onesti Ancona
59. Fondazione Clerici Milano

## **Giunta esecutiva**

Dott. Stefano Zannini - Confindustria Ancona  
 Ing. Mauro Guzzini – Confindustria Macerata  
 Dott.ssa Emanuela Scavolini – Scavolini Pesaro  
 Prof.ssa Antonella Marcatili – IIS Mattei Recanati  
 Sig. Antonio Bravi- Sindaco COMUNE DI RECANATI

## **Comitato Tecnico Scientifico**

Presidente – Ing. Enrico Santini

## **Revisore dei conti**

Dott. Dario Ciarmatori

# INFORMAZIONI GENERALI E SCOPI DELLA FONDAZIONE

La Fondazione è stata costituita in data 6/8/2010, con finalità di promuovere la diffusione della cultura tecnica e scientifica e di sostenere le misure per lo sviluppo dell'economia e le politiche attive del lavoro. Ha ottenuto il riconoscimento della propria personalità giuridica dal Prefetto di Macerata il 4 gennaio 2011.

La Fondazione si pone quale "Istituto giuridico non lucrativo" e fa riferimento alle normative civilistiche e fiscali che regolano gli "Enti no Profit". L'esercizio finanziario ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno; i valori economici sono espressi con il criterio della competenza e del periodo amministrativo annuale.

A fine esercizio la Fondazione dispone di una liquidità di euro 270.913, che al 31 dicembre 2022 risulta investita, quanto ad euro 24.980 in attività finanziarie di breve termine (polizza vita Zurich) ed il restante depositata sul c/c B.C.C. di Recanati e Colmurano, sul c/c Intesa S. Paolo, sul c/c Zurich di Ancona e denaro in cassa.

## RELAZIONE DI MISSIONE

Il programma formativo della Fondazione si articola attualmente su cinque profili:

- 1) Tecnico Superiore per Made in Italy ed Internazionalizzazione delle Pmi;
- 2) Tecnico Superiore per la Gestione delle attività di coordinamento nell'ambito della filiera meccanica-nautica;
- 3) Tecnico Superiore di prodotto, processo e marketing nel settore arredamento;
- 4) Tecnico Superiore per Smart Technologies e materiali innovativi;
- 5) Tecnico Superiore per robotica e innovazione digitale, efficienza dei sistemi produttivi in ambito "Industria 4.0".

La Fondazione al 31.12.2022 gestiva n. 11 corsi.

Gli esiti lavorativi dei giovani, ad un anno dal diploma, si attestano su percentuali alte, in linea con gli obiettivi prefissati.

Recanati, 27.04.2023

Il Presidente  
Stefano Zannini



# BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2022

## STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2022

ATTIVITA'	31/12/2022	31/12/2021
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
Spese di impianto	0	0
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
Macchine ufficio elettroniche	19.422	19.422
- Fondo di amm/to macchine ufficio elettr.	-19.207	-19.180
Mobili e attrezzatura ufficio	5.588	5.588
- Fondo di amm/to mobili e attrezz. Ufficio	-5.588	-5.588
	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>215</b>	<b>242</b>
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>Crediti</b>		
Crediti verso erario	1.417	0
Crediti c/finanziamenti da incassare	1.433.396	1.065.262
Crediti v/Enti previdenz. e assistenz.	1.188	0
Altri crediti	260.234	31.570
<b>Totale crediti</b>	<b>1.696.235</b>	<b>1.096.832</b>
<b>Disponibilità liquide</b>		
Cassa	570	570
Depositi bancari	245.363	339.063
Titoli	24.980	24.980
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>270.913</b>	<b>364.613</b>
<b>Totale Attivo circolante</b>	<b>1.967.148</b>	<b>1.461.445</b>
<b>Ratei e risconti attivi</b>	<b>350</b>	<b>290</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>1.967.713</b>	<b>1.461.977</b>
<b>PASSIVITA'</b>		
<b>PATRIMONIO NETTO</b>		
Fondo di Dotazione	55.000	55.000
Fondo di Riserva	3.974	3.974
Utile/perdita di esercizio	0	0
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b>58.974</b>	<b>58.974</b>
<b>- Fondo oneri futuri</b>	<b>621.687</b>	<b>485.936</b>

**DEBITI****Debiti v/banche**

Banche c/anticipi	150.000	0
<b>Totale banche</b>	<b>150.000</b>	<b>0</b>

**Debiti v/fornitori**

Fornitori	23.497	47.085
Forn. Note di credito da ric.	0	0
Forn.fatt. da ricev.	274.132	220.594
<b>Totale fornitori</b>	<b>297.629</b>	<b>267.679</b>

**Altri debiti**

Erario c/Irpef	9.604	15.306
Erario c/contributi previdenz. e assistenz.	0	3.323
Erario c/Imposte di esercizio	0	3.551
Debiti diversi	0	0
<b>Totale debiti diversi</b>	<b>9.604</b>	<b>22.180</b>

**Ratei e risconti passivi**

<b>829.819</b>	<b>627.208</b>
----------------	----------------

**TOTALE PASSIVITA' E NETTO**

<b>1.967.713</b>	<b>1.461.977</b>
------------------	------------------

**RENDICONTO GESTIONALE AL 31 DICEMBRE 2022**

<b>PROVENTI E RICAVI</b>	<b>ESERCIZIO 2022</b>	<b>ESERCIZIO 2021</b>
<b>FINANZIAMENTI</b>		
Contributi Regione Marche	1.028.344	1.087.757
Contributi Miur	33.032	0
Contributi diversi	67.810	52.000
<b>Totale a)</b>	<b>1.129.186</b>	<b>1.139.757</b>
<b>CONTRIBUTI</b>		
Contributo soci fondatori	0	5.000
Contributo soci partecipanti	0	500
Contributo allievi	23.912	37.250
<b>Totale b)</b>	<b>23.912</b>	<b>42.750</b>
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PROVENTI DIVERSI</b>	<b>0</b>	<b>19.631</b>
<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI (a+b)</b>	<b>1.153.098</b>	<b>1.202.138</b>

**ONERI****COSTI PER ATTIVITA' FORMATIVA****COSTI DIRETTI**

Progettazione esecutiva	10.000	34.800
-------------------------	--------	--------

Pubblicizzazione e comunicazione	10.823	20.334
Elaborazione materiale didattico	0	1.830
Docenti	87.975	116.004
Co-docenti	2.375	628
Tutor	18.330	58.336
Assistenti Tecnici	5.550	10.230
Assistenti Stage	13.550	6.716
Orientamento partecipanti	1.300	5.639
Misure di accompagnamento	4.000	6.260
Direzione	19.740	45.564
Coordinamento	13.127	51.689
Commissione esami	14.416	13.277
Rimborsi spese e trasferte docenti	1.983	2.855
Monitoraggio	1.900	3.000
<b>Totale c)</b>	<b>205.069</b>	<b>377.162</b>
<b>ALLIEVI</b>		
Certificazioni	0	0
Assicurazioni	13.218	13.780
Materiale didattico	1.408	15.375
Rimborsi spese viaggi e trasferte stage	0	0
<b>Totale d)</b>	<b>14.626</b>	<b>29.155</b>
<b>SPESE DI FUNZIONAMENTO</b>		
Costi indiretti (gestione aule – amministr. corsi – spese generali) e)	<b>94.729</b>	<b>119.963</b>
<b>ATTIVITA' COLLATERALI ALLIEVI</b>		
Borse di studio	0	0
Corsi di allineamento e moduli professionalizzanti Regione	577.663	380.019
Corso di allineamento ECDL e lingua	23.570	23.824
Spese viaggi extra territoriali	2.774	2.115
<b>Totale f)</b>	<b>604.007</b>	<b>405.958</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FORMATIVA (c+d+e+f) =g)</b>	<b>918.431</b>	<b>932.238</b>
<b>RISULTATO ATTIVITA' FORMATIVA (a-g)</b>	<b>210.755</b>	<b>207.519</b>
<b>SPESE GENERALI FONDAZIONE</b>		
Spese varie	2.151	2.759
Ammortamenti Immobilizzazioni Tecniche	27	27
Progetto CCIAA 2020	0	4.510
Progetto CCIAA 2021	140	36.391
Progetto CCIAA 2022	52.312	36.391
Progetto Politecnico Calzaturificio	23.086	0
<b>Totale h)</b>	<b>77.716</b>	<b>43.687</b>
<b>ONERI FINANZIARI i)</b>	<b>2.451</b>	<b>2.241</b>
<b>ONERI TRIBUTARI (Irap) l)</b>	<b>7.963</b>	<b>9.380</b>
<b>ACCANTONAMENTI/UTILIZZI m)</b>	<b>146.537</b>	<b>214.592</b>
<b>TOTALE ONERI (g+h+i+l+m)</b>	<b>1.153.098</b>	<b>1.202.138</b>
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# **NOTA INTEGRATIVA AL 31 DICEMBRE 2022**

## **STRUTTURA E CONTENUTI DEL BILANCIO**

La Fondazione per legge, in assenza di specifiche prescrizioni civilistiche di redazione del bilancio, ha l'obbligo di "rappresentare adeguatamente in un apposito documento, da redigere entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio annuale, la situazione patrimoniale, economica e finanziaria della organizzazione" come previsto dalla Legge, ha la responsabilità sulla destinazione dei fondi allo scopo annunciato (Articolo 40 del Codice Civile) e di adempiere agli obblighi contabili ex DPR 600/73, necessari ai fini tributari.

In considerazione di quanto indicato, il bilancio d'esercizio è stato redatto secondo le disposizioni del Codice Civile, integrate dai principi contabili e dalle raccomandazioni elaborate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Esperti Contabili (C.N.D.C.E.C.) e dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.), ove compatibili, ed è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e dalla presente Nota Integrativa; sono stati inoltre predisposti una Relazione di Missione e un Rendiconto Gestionale Finanziario.

Il bilancio d'esercizio è inoltre stato predisposto applicando, così come raccomandato, i criteri definiti dal principio n.1 "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" emanato dall'Agenzia per le Organizzazioni Non Lucrative di Utilità Sociale, dal CNDCEC e dall'OIC.

Il bilancio, per ottemperare agli scopi indicati, è stato sottoposto alla revisione contabile da parte di un Revisore dei Conti.

I valori sono espressi in unità di euro.

La Fondazione non ha effettuato attività commerciale e quindi non ha conseguito ricavi o proventi fiscalmente imponibili. Tuttavia, la Fondazione ha iscritto nella voce di bilancio "Imposte sul reddito" l'IRAP sui costi sostenuti per collaborazioni occasionali.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

Si evidenziano i criteri di valutazione utilizzati per le sole voci di bilancio accese al 31 dicembre 2022 e invariati rispetto a quelli utilizzati nell'esercizio precedente. In particolare:

## **ATTIVO**

### **Immobilizzazioni**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo d'acquisto, sistematicamente ammortizzato in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Nel caso in cui risulti una perdita durevole di valore l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno, in tutto o in parte, i presupposti della svalutazione il valore originario dell'immobilizzazione viene ripristinato.

### **Crediti**

Sono iscritti al valore nominale.

### **Titoli**

Sono iscritti al costo.

### **Disponibilità liquide**

Sono iscritte al valore nominale.

## **PASSIVO E PATRIMONIO NETTO**

### **Patrimonio netto**

Accoglie il fondo di dotazione ed il Fondo di Riserva oltre al risultato gestionale dell'ultimo esercizio. Le poste di risultato hanno la caratteristica di essere libere da vincoli specifici e sono quindi utilizzabili per il perseguimento dei fini istituzionali della Fondazione stessa.

Il fondo di dotazione rappresenta il valore di quanto conferito in fase di costituzione.

### **Debiti**

Sono iscritti al valore nominale.

## **RENDICONTO GESTIONALE**

### **Riconoscimento dei proventi e degli oneri**

I proventi e gli oneri sono iscritti sulla base del criterio della competenza economica.

### **Imposte**

Le imposte sono determinate sulla base di oneri assolti in applicazione della vigente normativa fiscale.

## **COMMENTO ALLE VOCI DELL'ATTIVO**

### **Immobilizzazioni**

Le immobilizzazioni materiali, rispetto all'esercizio precedente, hanno subito un decremento di euro 27 relativo alla quota di ammortamento dell'esercizio.

### **Crediti**

Si riferiscono ai contributi della Regione Marche per attività svolte fino al 31/12/22, ancora da incassare, pari ad euro 1.433.396, a crediti v/Erario per credito IRAP per euro 1.417, crediti v/Enti Previdenziali per euro 1.188, a crediti da incassare relativi al 2022 dal MIUR per euro 242.664, al contributo della Camera di Commercio delle Marche per le iniziative sull'orientamento al lavoro e alle professioni degli ITS delle Marche 2022 per euro 17.500 ed a crediti vari per euro 70.

### **Disponibilità finanziarie**

Sono costituite dal saldo di cassa e dei conti correnti bancari al 31 dicembre 2022 pari a euro 245.933 e da euro 24.980 della "polizza vita della Zurich" sottoscritta nell'esercizio 2015. Tale polizza ha un rendimento variabile.

### **Ratei attivi**

Sono relativi alle quote di interessi attivi maturati al 31/12/2022.

## **COMMENTO ALLE VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO**

### **Patrimonio netto**

Il patrimonio, che ammonta ad euro 58.974, è rappresentato dal fondo di dotazione (euro 55.000) costituito dai soci fondatori ed al Fondo di Riserva (euro 3.974).

Non risultano variazioni rispetto all'esercizio precedente.

### **Debiti verso banche, verso fornitori e altri debiti**

Le passività comprendono debiti verso banche per anticipi per euro 150.000, debiti verso fornitori per euro 297.629, oltre a debiti verso erario per IRPEF per euro 9.604.

### Risconti passivi

La posta di risconti passivi è riferita ai contributi incassati dai soci della Fondazione, dal Miur e dal Progetto ITS 4.0, di competenza degli esercizi successivi, e sono così distinti:

Descrizione	Importo risconto	saldo al 31/12/22
<b>Quote soci</b>	8.645	<b>8.645</b>
<b>Contributi Miur</b>		
2° corso Ascoli Piceno	24.435	
9° corso Ancona	46.588	
6° corso Pesaro	32.034	
10° corso Recanati	36.342	
3° corso Ascoli Piceno	37.925	
2° corso Fano	10.515	
10° corso Ancona	76.554	
7° corso Pesaro	76.554	
11° corso Recanati	76.554	
4° corso Ascoli Piceno	76.554	
3° corso Fano	76.554	
11° corso Ancona	48.533	
8° corso Pesaro	48.533	
12° corso Recanati	48.533	
5° corso Ascoli Piceno	48.533	
4° corso Fano	48.533	
<b>Parziale</b>		<b>813.274</b>
<b>Progetto ITS 4.0</b>	7.900	<b>7.900</b>
<b>Totale</b>		<b>829.819</b>

## Fondo oneri futuri

Il fondo oneri futuri pari a Euro 621.687 rappresenta la riserva destinata a finanziare eventuali necessità economiche delle attività formative degli esercizi successivi. Esso è formato da avanzi di gestione relativi a contributi Miur incassati per vari corsi didattici di Recanati, Ancona, Pesaro, Ascoli e Fano conclusi al 31/12/2022, come sotto riepilogato.

	Saldo al 31/12/2021	Accantonamento 2022	Utilizzo 2022	Rettifiche 2022	Saldo al 31/12/2022
<b>Avanzo esercizio 2012</b>	8.118				8.118
<b>Avanzo esercizio 2018</b>	46.668				46.668
<b>Avanzo esercizio 2019</b>	41.954				41.954
<b>Avanzo esercizio 2020</b>	22.946				22.946
<b>Avanzo esercizio 2021</b>	4.376				4.376
<b>Utilizzo esercizio 2022</b>	0		18.657		-18.657
<b>Avanzo gestione</b>					
1° corso Recanati	34.485				34.485
2° corso Recanati	16.707				16.707
3° corso Recanati	16.387			-23	16.364
4° corso Recanati	11.046			-380	10.666
5° corso Recanati	18.772			1.033	19.805
6° corso Recanati	-1.585				-1.585
7° corso Recanati	-12.878				-12.878
8° corso Recanati	29.334				29.334
9° corso Recanati	0	67.800			67.800
1° corso Ancona	26.639				26.639
2° corso Ancona	29.962			-687	29.275
3° corso Ancona	6.648			-259	6.389
4° corso Ancona	10.778			-16.797	-6.019
5° corso Ancona	-9.876				-9.876
6° corso Ancona	9.757				9.757
7° corso Ancona	77.326				77.326
8° corso Ancona	0	51.587			51.587
1° corso Pesaro	-900			-276	-1.176
2° corso Pesaro	-2.041				-2.041
3° corso Pesaro	6.500			6.603	13.103
5° corso Pesaro	0	14.129			14.129
1° corso Ascoli Piceno	89.952				89.952
1° corso Fano	0	31.678			31.678
<b>Amm.to computer al netto quote allievi</b>	4.861				4.861
<b>Totali</b>	<b>485.936</b>	<b>165.194</b>	<b>18.657</b>	<b>-10.786</b>	<b>621.687</b>

## **COMMENTO ALLE VOCI DEL RENDICONTO GESTIONALE**

I ricavi dell'esercizio sono costituiti da quote di competenza della Regione Marche (euro 1.028.344), dei contributi MIUR (euro 33.032), della Camera di Commercio delle Marche (euro 45.000) utilizzate per coprire i costi della attività formativa, della Regione Marche per Progetto ITS 4.0 anno 2022 (euro 6.300), della Regione Marche per progetto Politecnico Calzaturificio (euro 16.510) e dalle quote di iscrizione degli allievi (euro 23.912).

Gli oneri, complessivamente pari ad euro 1.006.561, sono così ripartiti:

- 1) spese per attività formativa, di totale euro 918.431, suddivisi in "costi diretti" (euro 205.069), "Allievi" (euro 14.626), "spese di funzionamento" (euro 94.729) e "attività collaterali allievi" (euro 604.007);
- 2) Altre spese costituite dai costi di gestione della Fondazione, oltre ad oneri finanziari, tributari e per complessivi euro 88.130.

L'accantonamento netto di euro 146.537 è costituito dagli accantonamenti come specificato nel prospetto dei movimenti del fondo "oneri futuri".

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Non sono stati attribuiti compensi agli Organi Sociali.

Al Revisore dei Conti è stato corrisposto un compenso lordo annuo pari ad euro 2.500,00.

## Allegato 1

### RENDICONTO GESTIONALE FINANZIARIO

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
Saldo iniziale conto corrente e cassa	339.633	A	64.134	A
(Acquisto) / smobilizzo titoli	0	B	0	B
Proventi dell'esercizio	1.153.098		1.202.138	
Oneri dell'esercizio	-1.153.098		-1.202.138	
	<u>0</u>	C	<u>0</u>	C
<i>Costi non monetari</i>				
Ammortamenti	27		27	
Accantonamento / utilizzo fondo rischi	135.751		214.592	
	<u>135.778</u>	D	<u>214.619</u>	D
Investimenti in immobilizzazioni	0	E	-269	E
Versamento soci	0	F	0	F
<i>Variazioni voci patrimoniali</i>				
(Incremento) / decremento crediti	-599.403		-245.288	
(Incremento) / decremento ratei attivi	60		40	
Incremento / (decremento) debiti a breve verso banche	150.000		0	
Incremento / (decremento) debiti verso fornitori	29.950		-88.155	
Incremento / (decremento) altri debiti	-12.576		12.483	
Incremento / (decremento) risconti passivi	202.611		382.069	
	<u>-229.478</u>	G	<u>61.149</u>	G
Saldo finale conto corrente e cassa	<b>245.933</b>	A+B+C+D+E+F+G	<b>339.633</b>	A+B+C+D+E+F+G
Formato da:				
Conto corrente	245.363		339.063	
Cassa	570		570	