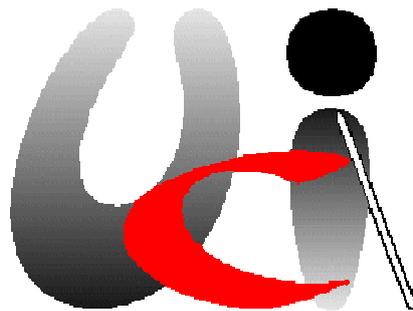


# **CONTO CONSUNTIVO**

**ESERCIZIO 2017**



**Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti - ETS-APS**  
**Sezione Provinciale di Sondrio**

# UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

## NOTE SUL CONTO CONSUNTIVO ANNO 2017

### **SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il risultato conclusivo del Bilancio in oggetto presenta, al 31 dicembre 2017, un Avanzo di Cassa di euro 28.769,07, corrispondente al valore rilevato dall'estratto conto emesso dall'Istituto Cassiere Credito Valtellinese alla stessa data; a questo si aggiunge il saldo del deposito gestione titoli pari ad 2.994,89, corrispondente al valore rilevato dall'estratto conto emesso dall'Istituto Cassiere Credito Valtellinese alla stessa data.

Per quanto riguarda l'Avanzo di Amministrazione di euro 30.631,05, di seguito, viene riportato il prospetto di calcolo che tiene conto, oltre che dell'Avanzo di Cassa, dell'ammontare dei Residui Attivi e Passivi accertati alla data di compilazione del presente Consuntivo.

### Determinazione dell'Avanzo di Amministrazione.

#### ENTRATE

|   |      |                   |   |
|---|------|-------------------|---|
| - Avanzo di Cassa dall'esercizio Precedente       | euro | 6.963,85          | + |
| - Avanzo Conto gestione titoli                    | euro | 6.806,48          | + |
| - Totale delle Entrate di competenza (incassate)  | euro | <u>80.567,02</u>  |   |
|   | euro | 94.337,35         | + |
| - Residui Attivi Esercizio precedente (incassati) | euro | <u>15.435,73</u>  | = |
| Totale delle ENTRATE (incassate)                  | euro | <u>109.773,08</u> |   |

#### USCITE

|   |      |                  |   |
|---|------|------------------|---|
| - Totale delle Uscite di competenza (pagate)    | euro | 73.558,71        | + |
| - Residui Passivi Esercizio precedente (pagati) | euro | <u>4.450,41</u>  | = |
| Totale delle USCITE (pagate)                    | euro | <u>78.009,12</u> |   |

#### AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

|  |             |                  |          |
|--|-------------|------------------|----------|
| Totale delle ENTRATE (incassate)               | euro        | 109.773,08       | -        |
| Totale delle USCITE (pagate)                   | euro        | <u>78.009,12</u> | =        |
| <b>AVANZO DI CASSA AL 31/12/2017</b>           | <b>euro</b> | <b>28.769,07</b> | <b>+</b> |
| <b>AVANZO CONTO GESTIONE TITOLI</b>            | <b>euro</b> | <b>2.994,89</b>  | <b>=</b> |
|  | euro        | 31.763,96        | +        |
| - Residui attivi al 31/12/2017                 | euro        | <u>5.526,00</u>  | =        |
|  | euro        | 37.289,96        | -        |
| - Residui passivi al 31/12/2017                | euro        | <u>6.658,91</u>  | =        |
| <b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2017</b> | <b>euro</b> | <b>30.631,05</b> |          |

L'avanzo di amministrazione del 2017 rappresenta un risultato positivo, che ripete l'andamento della gestione 2016.

## UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

### BILANCIO FINANZIARIO 2017 - ENTRATE

| ENTRATE                                      | Accertamenti<br>anno<br>precedente | Previsioni<br>2017<br>definitive | Gestione anno 2017 |                             |                             | Gestione Residui       |           |                          |                             |   |
|--|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------------|---|
|  |                                    |                                  | Somme<br>riscosse  | Rimaste<br>da<br>riscuotere | Totale<br>accerta-<br>menti | Residui al<br>1/1/2017 | Riscossi  | Rimasti da<br>riscuotere | Accertati<br>nell'Esercizio | <b>Totale<br/>residui al<br/>31/12/2017</b> |
| <b>Avanzo dell'esercizio</b>                 | 28.312,82                          | 0,00                             | 13.770,33          | 0,00                        | 13.770,33                   |                        |           |                          |                             |   |
| <b>RIASSUNTO DELLE<br/>ENTRATE</b>           |                                    |                                  |                    |                             |                             |                        |           |                          |                             |   |
| <b>Titolo I - Entrate ordinarie</b>          | 42.732,75                          | 71.750,00                        | 51.518,60          | 3.750,00                    | 55.268,60                   | <b>14.153,32</b>       | 14.308,73 | 0,00                     | 3.750,00                    | <b>3.750,00</b>                             |
| <b>Titolo II - Entrate<br/>straordinarie</b> | 17.307,14                          | 19.450,00                        | 22.438,64          | 0,00                        | 22.438,64                   | <b>0,00</b>            | 0,00      | 0,00                     | 0,00                        | <b>0,00</b>                                 |
| <b>Titolo III – Partite di Giro</b>          | 8.121,91                           | 10.800,00                        | 6.609,78           | 1.776,00                    | 8.385,78                    | <b>1.127,00</b>        | 1.127,00  | 0,00                     | 1.776,00                    | <b>1.776,00</b>                             |
| <i>Totale generale dell'Entrata</i>          | 68.161,80                          | 102.000,00                       | 80.567,02          | 5.526,00                    | 86.093,02                   | <b>15.280,32</b>       | 15.435,73 | 0,00                     | 5.526,00                    | <b>5.526,00</b>                             |
|  | 96.474,62                          | 102.000,00                       | 94.337,35          | 5.526,00                    | 99.863,35                   |                        |           |                          |                             |   |

### BILANCIO FINANZIARIO 2017 - USCITE

| USCITE                                      | Accertamenti<br>anno<br>precedente | Previsioni<br>2017<br>definitive | Gestione anno 2017 |                      |                   | Gestione Residui       |          |                      |                             |   |
|---|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|------------------------|----------|----------------------|-----------------------------|---|
|   |                                    |                                  | Somme<br>pagate    | Rimaste<br>da pagare | Totale<br>impegni | Residui al<br>1/1/2017 | Pagati   | Rimasti da<br>pagare | Accertati<br>nell'Esercizio | <b>Totale<br/>residui al<br/>31/12/2017</b> |
| <b>RIASSUNTO DELLE USCITE</b>               |                                    |                                  |                    |                      |                   |                        |          |                      |                             |   |
| <b>Titolo I - Uscite ordinarie</b>          | 47.927,70                          | 68.700,00                        | 46.377,81          | 4.014,03             | 50.391,84         | <b>2.012,33</b>        | 2.012,33 | 0,00                 | 4.014,03                    | <b>4.014,03</b>                             |
| <b>Titolo II - Uscite<br/>straordinarie</b> | 21.400,00                          | 22.500,00                        | 21.440,00          | 0,00                 | 21.440,00         | <b>0,00</b>            | 0,00     | 0,00                 | 0,00                        | <b>0,00</b>                                 |
| <b>Titolo III – Partite di Giro</b>         | 8.121,91                           | 10.800,00                        | 5.740,90           | 2.644,88             | 8.385,78          | <b>2.438,08</b>        | 2.438,08 | 0,00                 | 2.644,88                    | <b>2.644,88</b>                             |
| <i>Totale generale dell'Uscita</i>          | 77.449,61                          | 102.000,00                       | 73.558,71          | 6.658,91             | 80.217,62         | <b>4.450,41</b>        | 4.450,41 | 0,00                 | 6.658,91                    | <b>6.658,91</b>                             |

# UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

Per quanto riguarda la gestione dei residui, sia attivi che passivi, premesso che:

- vanno intesi quali residui attivi, le entrate accertate ai sensi del comma 1 dell'articolo 9 del Regolamento di Gestione Finanziaria che mancano unicamente della fase del pagamento da parte del creditore,
- vanno intesi quali residui passivi, le uscite accertate già liquidate ai sensi dell'art 14 del Regolamento di Gestione Finanziaria, che mancano unicamente della fase del pagamento come inteso all'art 15 del suddetto regolamento,

vengono di seguito elencati i capitoli interessati, con la specificazione dell'esercizio di provenienza:

## ELENCO DEI RESIDUI ATTIVI/CREDITI DIVERSI alla data del 31.12.2017

|               | ESERCIZIO DI PROVENIENZA | CAP. | ART. | DESCRIZIONE ANALITICA DELLE PARTITE  | IMPORTO           |
|---------------|--------------------------|------|------|--|-------------------|
| 1.            | 2017                     | 2    |      | Quote sociali (quote deleghe)  | € 700,00          |
| 2.            | 2017                     | 4    | 1    | Contributo Comune di Grosio  | € 200,00          |
| 3.            | 2017                     | 8    | 3    | Saldo contributo Sede Centrale UICI per Servizio Libro Parlato                               | € 1.500,00        |
| 4.            | 2017                     | 11   |      | Raccolta fondi "Giornata Regionale per la prevenzione e la riabilitazione visiva" 08.12.2017 | € 1.350,00        |
| 5.            | 2017                     | 23   |      | Proventi "Giornata Regionale per la prevenzione e la riabilitazione visiva" 08.12.2017       | 1.776,00          |
| <b>TOTALE</b> |                          |      |      |  | <b>€ 5.526,00</b> |

## ELENCO DEI RESIDUI PASSIVI/DEBITI DIVERSI alla data del 31.12.2017

|    | ESERCIZIO DI PROVENIENZA | CAP. | ART. | DESCRIZIONE ANALITICA DELLE PARTITE   | IMPORTO    |
|----|--------------------------|------|------|---|------------|
| 1. | 2017                     | 2    | 1    | Stipendio dipendente mese di dicembre 2017  | € 1.701,37 |
| 2. | 2017                     | 2    | 2    | Oneri Previdenziali (F24)   | € 787,70   |
| 3. | 2017                     | 5    |      | Spese per la sede (pulizie, gas, elettricità)   | € 943,60   |
| 4. | 2017                     | 7    |      | Posta e telefono  | € 196,35   |
| 5. | 2017                     | 8    |      | Acquisto materiale per ufficio  | € 239,31   |
| 6. | 2017                     | 11   |      | Spese per iniziative di raccolta fondi (Giornata Regionale sulla Prevenzione della Cecità e la Riabilitazione visiva)   | € 41,30    |
| 7. | 2017                     | 13   |      | Rimborso spese alla sezione UICI di Brescia per partecipazione Claudio Romano come relatore a Convegno "Insieme verso l'Autonomia" tenutosi a Sondrio il 07.10.2017 | € 104,40   |
| 8. | 2017                     | 34   | 1    | Versamento ritenute erariali (F24)  | € 247,90   |
| 9. | 2017                     | 34   | 2    | Versamento ritenute previdenziali (F24)   | € 108,98   |

## UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

|               | <b>ESERCIZIO DI<br/>PROVENIENZA</b> | <b>CAP.</b> | <b>ART.</b> | <b>DESCRIZIONE ANALITICA DELLE<br/>PARTITE</b>   | <b>IMPORTO</b>     |
|---------------|-------------------------------------|-------------|-------------|--|--------------------|
| 10.           | 2017                                | 36          |             | Trasferimento proventi "Giornata Regionale<br>per la prevenzione e la riabilitazione visiva"<br>08.12.2016 | €. 2.288,00        |
| <b>TOTALE</b> |                                     |             |             |  | <b>€. 6.658,91</b> |

# UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

## SITUAZIONE ECONOMICA

| CONTO ECONOMICO delle Rendite e Spese e delle sopravvenienze ed insussistenze di attività e passività dell' <b>esercizio 2017</b> |      |           |                  |
|---|------|-----------|------------------|
| Descrizione dei titoli  |      | Somme     |                  |
|   |      | parziali  | totali           |
| Entrate correnti  | EURO |           | 55.268,60        |
| Uscite correnti   | EURO |           | 50.391,84        |
| Avanzo di rendita   | EURO |           | 4.876,76         |
| <b>SOPRAVVENIENZE DI ATTIVITA'</b>  |      |           |                  |
| Beni ricevuti in eredità - legato o donazione   | EURO | 0,00      |                  |
| Maggiore accertamento di residui attivi   | EURO | 173,59    |                  |
| Maggior valore attribuito ad elementi del patrimonio  | EURO | 0,00      |                  |
| Totale sopravvenienze di attività   | EURO |           | 173,59           |
| <b>SOPRAVVENIENZE DI PASSIVITA'</b>   |      |           |                  |
| Maggiore accertamento di residui passivi  | EURO | 0,00      |                  |
| Totale sopravvenienze di passività  | EURO |           | 0,00             |
| <b>INSUSSISTENZE DI ATTIVITA'</b>   |      |           |                  |
| Minore accertamento di residui attivi   | EURO | 18,18     |                  |
| Minor accertamento di crediti   | EURO | 0,00      |                  |
| Quota svalutazione annuale beni mobili  | EURO | 1.671,90  |                  |
| Minore valore attribuito ad elementi del patrimonio   | EURO | 45.457,07 |                  |
| Totale insussistenze di attività  | EURO |           | 47.147,15        |
| <b>INSUSSISTENZE DI PASSIVITA'</b>  |      |           |                  |
| Minore accertamento di residui passivi  | EURO | 0,00      |                  |
| Totale insussistenze di passività   | EURO |           | 0,00             |
| <b>RISULTATO ECONOMICO DA PORTARE IN DIMINUZIONE DEI CAPITALI AL PRINCIPIO DELL'ESERCIZIO</b>                                     |      | EURO      | <b>42.096,80</b> |

La gestione 2017 presenta un risultato economico negativo (differenza tra costi e ricavi) di €. 42.096,80 mentre si registra un avanzo di rendita (differenza tra Entrate e Uscite correnti) di euro 4.876,76.

Per quanto riguarda il risultato economico ha inciso in maniera determinante il fatto di avere eliminato nell'attivo dello stato patrimoniale il valore della sede di €.44.385,76 così come previsto dal nuovo

## **UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS**

---

Regolamento amministrativo. Per Statuto infatti il patrimonio immobiliare è di proprietà della Sede Centrale UICI, mentre alle Sezioni compete solo la gestione.

Ciò premesso al netto dell'eliminazione del valore della sede, il risultato economico sarebbe stato positivo di €2.288,96 così come positivo è di fatto il risultato della gestione corrente (€ 4.876,76)

Per quanto riguarda le somme incassate, particolarmente significativo risulta il contributo annuale ordinario erogato da Regione Lombardia (euro 11.799,95) che da solo rappresenta un terzo delle entrate ordinarie. Per l'entità del contributo ed il suo riparto si rimanda all'allegata delibera del Consiglio Regionale Lombardo UICI (allegato 1).

**SITUAZIONE PATRIMONIALE**

| <b>STATO DEI CAPITALI al 31/12/2017</b>           |                             |            |                          |           |
|---|-----------------------------|------------|--------------------------|-----------|
| descrizione                                       | al principio dell'esercizio |            | alla fine dell'esercizio |           |
|   | parziali                    | totali     | parziali                 | totali    |
| <b>PARTE I</b>                                    |                             |            |                          |           |
| <b><u>Situazione patrimoniale</u></b>             |                             |            |                          |           |
| Titolo I  |                             |            |                          |           |
| <b>Patrimonio effettivo</b>                       |                             |            |                          |           |
| <b>ATTIVO</b>                                     |                             |            |                          |           |
| I – Fabbricati e terreni                          | 44.385,76                   |            | 0,00                     |           |
| II – Titoli pubblici e privati                    | 38.144,21                   |            | 41.092,62                |           |
| II - Depositi a garanzia del Fondo TFR            | 12.103,29                   |            | 13.524,93                |           |
| III – Oggetti d'arte                              | 11.767,44                   |            | 11.767,44                |           |
| IV – Beni ammortizzabili                          | 7.779,27                    |            | 6.107,37                 |           |
| V - Libri e biblioteche                           | 0,00                        |            | 0,00                     |           |
| VI – Attività diverse patrimoniali                | 0,00                        |            | 0,00                     |           |
| VII – Somme in deposito destinate alla capital.ne | 0,00                        |            | 0,00                     |           |
| VIII – Beni ceduti in comodato                    | 0,00                        |            | 0,00                     |           |
| IX – Crediti diversi                              | 2.949,76                    |            | 8.475,76                 |           |
| <i>Totale dell'Attivo</i>                         |                             | 117.129,73 |                          | 80.968,12 |
| <b>PASSIVO</b>                                    |                             |            |                          |           |
| I – Debiti ipotecari e chirografari               | 0,00                        |            | 0,00                     |           |
| II – Passività patrimoniali diverse               |                             |            |                          |           |
| a) Debiti diversi                                 | 2.130,06                    |            |                          | 8.788,97  |
| b) Fondo per iniziative e attività                | 0,00                        |            |                          | 5.000,00  |
| c) Fondo TFR                                      | 12.060,00                   |            |                          | 13.500,00 |
| <i>Totale del passivo</i>                         |                             | 14.190,06  |                          | 27.288,97 |
| <b>ATTIVO NETTO PATRIMONIALE</b>                  |                             | 102.939,67 |                          | 53.679,15 |

# UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

| <b>STATO DEI CAPITALI al 31/12/2017</b>                                   |                             |                   |                          |                  |
|---|-----------------------------|-------------------|--------------------------|------------------|
| descrizione   | al principio dell'esercizio |                   | alla fine dell'esercizio |                  |
|   | parziali                    | totali            | parziali                 | totali           |
| <b>Titolo II</b>  |                             |                   |                          |                  |
| <b>Beni dei terzi</b>   |                             |                   |                          |                  |
| ATTIVO - Depositi (libretto di risparmio Fondo TFR)                       | 0,00                        |                   | 0,00                     |                  |
| PASSIVO – Debiti verso i depositanti (TFR da corrispondere ai dipendenti) | 0,00                        |                   | 0,00                     |                  |
| <u>PARTE II</u>   |                             |                   |                          |                  |
| <b><u>Situazione Amministrativa</u></b>                                   |                             |                   |                          |                  |
| ATTIVO – Rimanenza in cassa   | 6.963,85                    |                   | 28.769,07                |                  |
| - Conto banca gestione titoli   | 6.806,48                    |                   | 2.994,89                 |                  |
| - Residui attivi  | 15.280,32                   |                   | 0,00                     |                  |
|   | 29.050,65                   |                   | 31.763,96                |                  |
| PASSIVO – Residui passivi   | 4.450,41                    |                   | 0,00                     |                  |
| Avanzo/disavanzo Amministrativo   |                             | 24.600,24         |                          | 31.763,96        |
| Attività netta complessiva al principio dell'esercizio                    |                             | <b>127.539,91</b> |                          |                  |
| Diminuzione come da risultato del Conto Economico                         |                             | <b>42.096,80</b>  |                          |                  |
| <b>Attività netta complessiva a fine esercizio</b>                        |                             | <b>85.443,11</b>  |                          | <b>85.443,11</b> |

## ATTIVO

- Nella voce Fabbricati e terreni non è più esposto il valore della Sede Sezionale in quanto lo stesso verrà ricompreso nello stato patrimoniale della Sede Centrale che detiene la proprietà dell'immobile.
- Nella voce Titoli pubblici e privati viene riportato il valore attuale dei titoli in portafoglio come risulta dal prospetto rilasciato dall'Istituto Cassiere Credito Valtellinese, e precisamente:
  - Obbligazioni Bei €. 2.027,60
  - Obbligazione Credito Valtellinese €. 19.082,44
  - Gestielle Ob. Risparmio €. 19.982,58

## UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI ETS-APS

---

- Nella voce Oggetti d'arte e preziosi sono compresi i valori di stima dei quadri donati alla Sezione negli anni precedenti.
- La voce beni ammortizzabili è così composta:

|                                   |    |          |
|-----------------------------------|----|----------|
| - apparecchi e attrezzature varie | €. | 275,00   |
| - macchine d'ufficio elettroniche | €. | 276,00   |
| - autovettura                     | €. | 0,00     |
| - mobili e macchine d'ufficio     | €. | 1.261,08 |
| - impianti                        | €. | 4.295,29 |

Per quanto riguarda i crediti diversi l'importo di €. 8.475,76 comprende €. 2.949,76 di "credito verso Consiglio Regionale ( tale importo si riferisce alla quota del 15% trattenuta negli anni 2008 e 2009 dal Consiglio Regionale sul contributo ordinario annuale di Regione Lombardia), ed €. 5.526,00 di residui attivi.

Il Conto banca gestione titoli raccoglie le movimentazioni ed i valori relativi alla movimentazione del portafoglio mobiliare (vedi ALLEGATO 2).

### PASSIVO

Per quanto riguarda i debiti diversi l'importo di €. 8.788,97 comprende €.2.130,06, di quota derivante dalla vendita dell'appartamento ad uso portineria del condominio "Ex Incis" che, qualora richiesta, dovrà essere corrisposta alla Sede Centrale dell'UICI in quanto proprietaria dell'immobile ed €.6.658,91 di residui passivi.

Il Fondo TFR è aggiornato al 31.12.2017 ed è interamente coperto nella parte dell'attivo patrimoniale dal Deposito a garanzia del Fondo TFR.

Nella voce "Fondo per iniziative ed attività" di €. 5.000,00 è stato accantonato la metà del contributo ricevuto dal socio Bruna Ciampini che alla sua morte dovrà essere utilizzato per i costi derivanti dalla celebrazione delle Sante Messe in sua memoria come da sua esplicita indicazione e volontà.

## ALLEGATO 1

### RIPARTO DEL CONTRIBUTO ORDINARIO ANNO 2017 AI SENSI DELLA LR 1/2008, CAPO VII.

- Totale contributo ordinario anno 2017: euro 236.821,89;
- Quota a favore del Consiglio Regionale UIC (10%): euro 23.682,19;
- Quota a favore delle Sezioni (90%): **euro 213.139,70** di cui per metà in parti uguali (euro 106.569,85 : 12 = euro 8.880,8209) ed il resto (euro 106.569,85) in proporzione al numero dei rappresentati (totale 14.676 - dati INPS Lombardia), così come segue:

|         |   |   |           |
|---------|---|---|-----------|
| BERGAMO | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 1.512 = 10.979,3959]$ | = | 19.860,22 |
| BRESCIA | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 2.126 = 15.437,9601]$ | = | 24.318,78 |
| COMO    | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 862 = 6.259,4175]$    | = | 15.140,24 |
| CREMONA | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 614 = 4.458,5642]$    | = | 13.339,38 |
| LECCO   | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 603 = 4.378,6876]$    | = | 13.259,51 |
| LODI    | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 340 = 2.468,9118]$    | = | 11.349,73 |
| MANTOVA | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 826 = 5.998,0033]$    | = | 14.878,82 |
| MILANO  | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 4.481 = 32.538,8049]$ | = | 41.419,63 |
| MONZA   | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 1.216 = 8.829,9903]$  | = | 17.710,81 |
| PAVIA   | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 836 = 6.070,6184]$    | = | 14.951,44 |
| SONDRIO | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 402 = 2.919,1251]$    | = | 11.799,95 |
| VARESE  | $8.880,8209 + [(106.569,85 : 14.676) \times 858 = 6.230,3715]$    | = | 15.111,19 |

**Totale 213.139,70**

**ALLEGATO 2**

**CONTO TITOLI**

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| Al 01/01/2017           | €. 6.806,48  |
| Cedole/dividendi        | €. 223,55    |
| Competenze              | €. 17,77     |
| Rimborso titoli scaduti | €. 15.998,64 |
|                         | -----        |
|                         | €. 23.046,44 |
| Commissioni e ritenute  | €. 51,55     |
| Investimento titoli     | €. 20.000,00 |
|                         | -----        |
|                         | €. 20.051,55 |
| Saldo al 31/12/2017     | €. 2.994,89  |