

CRITERI DI REDAZIONE

Signori Soci,

il Bilancio Consuntivo per l'esercizio chiuso al 31/12/2022 a Voi sottoposto per l'approvazione è stato predisposto nel rispetto delle norme di legge che regolano l'attività delle associazioni sportive dilettantistiche, in conformità ai principi contabili ed in ossequio ai principi di prudenza e di competenza.

Le voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono state esposte interamente in conformità agli schemi prescritti senza alcun raggruppamento, suddivisione, aggiunta o adattamento.

Lo Stato Patrimoniale non espone elementi dell'attivo o del passivo che possono ricadere sotto più voci dello schema e le eventuali rettifiche di valori sono state effettuate in conformità alle disposizioni di legge.

Voci dell'ATTIVO

Le immobilizzazioni immateriali sono state valutate adottando il criterio del costo di acquisto, se il bene immateriale è stato acquistato, o quello del costo di produzione, se l'acquisizione è conseguenza dell'impiego delle strutture interne. I valori sono iscritti in bilancio al netto delle relative quote di ammortamento accantonate nell'esercizio e nei precedenti.

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo e rettifiche delle quote di ammortamento fino ad ora imputate a Conto Economico calcolate con i seguenti coefficienti:

. Fabbricati	3,33% (pari ad anni 30)
. Impianti generali e macchinari	10,00% (pari ad anni 10)
. Impianti sportivi e ricreativi	12,50% (pari ad anni 8)
. Mobili, arredi ed altri beni	12,50% (pari ad anni 8)
. Macchine operatrici e automezzi	25,00% (pari ad anni 4)

Tali aliquote si ritengono congrue rispetto alla residua vita utile dei beni, ricordiamo che negli anni passati accanto a suddette aliquote è stato introdotto un sistema di ammortamento a quote decrescenti, come specificato nelle note integrative dei bilanci di competenza.

Nel corso dell'esercizio 2022 e precedenti non sono state effettuate rivalutazioni economiche o monetarie.

Le rimanenze sono valutate, come per gli esercizi precedenti, al costo di acquisto.

I crediti sono indicati al valore nominale. La loro valutazione al presunto valore di realizzo è ottenuta mediante lo stanziamento in diminuzione di apposito e congruo Fondo svalutazione.

Le disponibilità liquide sono costituite dai saldi iscritti al valore nominale sui conti correnti intrattenuti presso istituti di credito e da liquidità esistenti presso la cassa sociale. I saldi dei conti correnti bancari sono riconciliati con gli estratti conto emessi al 31/12/2022 dagli istituti di credito.

L'iscrizione in bilancio dei ratei e dei risconti attivi è stata effettuata sulla base del principio di competenza temporale ed economica allo scopo di attuare la ripartizione di ricavi e costi comuni a più esercizi su ognuno di essi.

Voci del PASSIVO

Il Fondo Spese Impreviste accoglie gli accantonamenti effettuati nell'esercizio e negli esercizi precedenti a fronte di eventuali oneri futuri discendenti da rischi legati all'attività sociale.

Il Fondo Manutenzioni Ordinarie accoglie gli accantonamenti effettuati nell'esercizio e negli esercizi precedenti per motivi legati alla ricognizione di vetustà delle strutture dell'Associazione.

Il Fondo Investimenti accoglie gli accantonamenti effettuati negli anni passati per il finanziamento di investimenti ed è stato interamente utilizzato nell'esercizio.

Infatti la quota parte di suddetto Fondo Investimenti, destinato dall'Assemblea ad investimenti effettuati nel corso degli anni, è stata scomputata dallo stesso onde renderla visibilmente indisponibile in un nuovo fondo investimenti denominato "in ammortamento" che verrà riassorbito in misura corrispondente alle quote di ammortamento annue dei cespiti acquisiti.

E' stato creato nei precedenti esercizi il Fondo Causa Tamoil per la copertura delle spese relative alla causa civile avverso la raffineria Tamoil ed accoglie gli accantonamenti effettuati nell'esercizio e precedenti.

Il Fondo per Trattamento di Fine Rapporto lavoro dipendente è stato incrementato dell'importo corrispondente alla quota calcolata ai sensi della normativa di legge vigente, nella misura corrispondente agli obblighi dettati dal contratto collettivo di riferimento, eventualmente diminuito degli utilizzi di esercizio.

Tutti i debiti sono iscritti al valore nominale così come risultanti dalla documentazione e dalle scritture contabili.
I ratei passivi rappresentano costi di competenza dell'esercizio per importi che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo, iscritti nel rispetto della competenza temporale.
I risconti passivi rappresentano ricavi di competenza dei prossimi esercizi per importi che hanno avuto manifestazione numeraria nel 2022 ed anni precedenti, iscritti nel rispetto della competenza temporale.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

I **Crediti verso Soci** sono costituiti dalle quote d'ingresso di nuovi Soci per la parte non ancora incassata al 31/12/2022 in conseguenza delle rateizzazioni concesse e dalle quote sociali annuali relative a soci morosi, verso i quali sono state intraprese le necessarie azioni di recupero nel corso del 2022. L'incremento è dovuto principalmente alle quote sociali aventi scadenza a ridosso di fine anno 2022 e quindi ancora in corso di esazione a tale data.

Il valore è esposto al netto dell'accantonamento effettuato al relativo Fondo Rischi per crediti di dubbia esigibilità. L'ammontare del "Fondo Svalutazione Crediti" è pari a complessivi 80.000 Euro, registrando un prudenziale maggior accantonamento di Euro 20.000,00 nell'esercizio.

Le **Immobilizzazioni Immateriali** subiscono un incremento netto di 3.225 Euro dovuto agli ammortamenti d'esercizio ed all'abbattimento per competenza delle spese di istruttoria relative ai mutui contratti con l'Istituto per il Credito Sportivo congiuntamente all'inserimento di acconti per immobilizzazioni in corso.

Le **Immobilizzazioni Materiali** evidenziano un incremento netto di 343.651 Euro. A fronte di un incremento di complessivi 586.464 Euro legato a nuovi investimenti (allestimento linea elettrica secondo chiosco ed area ristorazione, pompa sommersa, impianti con prese elettriche campo beach-campo basket-area pic nic, riscatto veicolo Fiat Ducato, n. 2 remoergometri palestra, prolunghe inox passerella accesso zattera, telo piscina mt. 33, sostituzione linee mandata acqua filtrante piscina da 50 mt., n. 2 corsie frangionda in acciaio inox, attrezzatura per palestra, n. 2 monoblocchi per bar ristorante, n. 1 personal computer, n. 4 gazebo pieghevoli, nuovo server per uffici, stampante termografica per badge, gruppo di continuità, traccialinee per campo calcio, casetta lettini area chiosco, forno misto gas), si rileva un aumento del Fondo Ammortamento per complessivi 242.813 Euro.

I **Beni Poliennali**, in particolare subiscono un decremento netto di 9.927 Euro. A fronte di un incremento di complessivi 2.500 Euro relativo all'acquisto di nuove imbarcazioni da regata e attrezzature per il settore canoa, si è provveduto ad abbattere il valore dei Beni Poliennali per complessivi 12.427 Euro rappresentati dall'ammortamento di competenza dell'esercizio.

Il conto **Immobilizzazioni in corso ed acconti** viene esposto per un importo pari a 536.021 Euro e comprende la progettazione e la realizzazione dell'ampliamento della palestra e della sala ricreativa.

Nelle **Immobilizzazioni Finanziarie** sono stati allocati i Depositi Cauzionali, le Cauzioni Attive e le Somme Vincolate presso banche. La voce ha fatto registrare un aumento di 32.766 Euro per cauzione per utenze energetiche,

Le **Disponibilità Liquide** mostrano un decremento di 38.288 Euro legato alla dinamica finanziaria di esercizio espressa nel Rendiconto Finanziario.

I **Ratei ed i Risconti Attivi** rappresentano rispettivamente quote di ricavi di competenza dell'esercizio 2022 che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo e quote di spese sostenute nel corso dell'anno ma di competenza del 2023.

PASSIVITA'

Fondi Spese impreviste, Manutenzioni, Fondo Causa Tamoil

Il Fondo Spese Impreviste è stato incrementato di 22.306 Euro, il Fondo Causa Tamoil viene integrato per 60.000 Euro ed è stato utilizzato nell'esercizio per 30.000 Euro a copertura delle spese derivanti dall'assistenza legale degli avvocati che rappresentano l'Associazione avverso Tamoil. Il Fondo Manutenzioni è stato incrementato per 151.268.

Fondo Investimenti ed Investimenti in Ammortamento

Il Fondo Investimenti, creato per poter far fronte in futuro ad investimenti di natura infrastrutturale e non, decisi dall'Assemblea dei Soci su proposta del Consiglio Direttivo, subisce un decremento di 27.429 Euro per il motivo in precedenza esposto.

Il conto Investimenti in Ammortamento subisce un incremento pari a 8.309 Euro. Tale importo è costituito dalla copertura delle quote di ammortamento di competenza 2022 dei cespiti realizzati o acquisiti nel corso degli esercizi precedenti, deliberati dall'Assemblea su proposta del Consiglio Direttivo, e dalla copertura delle quote di ammortamento di cespiti acquisiti nell'esercizio.

Fondo vincolato

Il Fondo vincolato creato con l'accantonamento di complessivi 52.000 Euro, è destinato a tutelare i soggetti terzi che instaurino atti giuridici con l'Associazione come richiesto da Regione Lombardia.

Fondo Trattamento Fine Rapporto Lavoro Dipendente

Evidenzia un decremento pari a 4.937 Euro corrispondente all'importo della quota accantonata nell'esercizio al netto dell'importo liquidato a dipendenti. Il saldo evidenziato corrisponde al fondo effettivo maturato e accantonato a favore del personale dipendente al 31 dicembre 2022.

Debiti

La voce più significativa è rappresentata dai debiti verso altri finanziatori, per gli importi residui in essere al 31/12/2022, relativi ai mutui contratti con l'Istituto per il Credito Sportivo, come sotto specificato:

Scopo	Importo deliberato	Finanziamento erogato	Debito residuo al 31/12/2022
Sovralzi spogliatoio femm., nuova palestra	1.000.000	827.905	295.380
Rimborso spese pregresse e adeguamento sismico nuova palestra	600.000	553.133	178.781
Manutenzioni varie	152.000	152.000	70.727
TOTALI	2.252.000	2.033.038	544.888

Il totale dei debiti verso altri finanziatori (compreso il debito vs. Nexi) ammonta a 544.913 Euro.

Sono poi presenti altri debiti verso banche (BPM) per finanziamenti erogati nell'esercizio per Euro 218.019, per far fronte ai maggiori costi, anticipati rispetto all'erogazione del relativo mutuo con ICS (erogato solo per circa la metà di quanto deliberato ad inizio 2023), per l'ampliamento della palestra e per la nuova sala ricreativa e per un nuovo impianto fotovoltaico.

Risconti passivi

I risconti passivi vengono suddivisi nell'anno in sei distinte categorie:

- Risconti passivi generici derivati dalla normale gestione economica della Società.
- Risconti passivi da quote straordinarie 2011-2012-2013 derivati dalle quote straordinarie incassate negli anni in oggetto ma di competenza di esercizi successivi.
- Risconti passivi da quote straordinarie 2017 derivati dalle quote straordinarie incassate nell'anno in oggetto ma di competenza di esercizi successivi.
- Risconti passivi da quote straordinarie per realizzazione centrale termica.
- Risconti passivi per utilizzo fondo ristrutturazione spogliatoi maschili.
- Risconti passivi da quote ordinarie di competenza del 2023 incassate nel 2022.

Con riferimento alla tipologia di cui alla lettera b. si precisa che nell'esercizio, dando attuazione a quanto deliberato al punto 4 dell'ordine del giorno dall'Assemblea in data 28 marzo 2015, si è portato avanti il loro processo di riassorbimento con corrispondente accredito al Conto Economico, in misura proporzionale alle quote di ammortamento stanziato nell'esercizio per gli investimenti cui i contributi straordinari incassati dai Soci nel triennio 2011-2013 si riferiscono.

Per quanto riguarda i risconti passivi al punto c., viene imputata a ricavo nel 2022 solo la quota parte corrispondente alla quota di ammortamento dei cespiti acquistati o realizzati con suddette quote straordinarie mentre il residuo a risconti passivi viene rinviato per competenza agli anni successivi.

I risconti passivi di cui al punto d., destinati a finanziare la nuova centrale termica, sono rinviati ad esercizi successivi nei quali effettivamente verranno sostenute le relative spese.

RENDICONTO ECONOMICO

I Ricavi da quote sociali dell'anno in corso, compresa la Categoria Ragazzi, ammontano a 1.792.154 Euro, a queste si aggiungono le quote sociali straordinarie, le quote di ingresso e le quote da famigliari di Soci arrivando a 2.423.429 Euro di ricavi istituzionali.

I Ricavi diversi nelle loro varie manifestazioni descritte ammontano a 479.781 Euro e compongono insieme ai Ricavi istituzionali i Ricavi totali d'esercizio per 2.903.210 Euro. Le quote da affiliati temporanei sono state iscritte tra i ricavi diversi ed ammontano a 16.682 Euro. Tra i ricavi diversi vengono inoltre compresi: il contributo a fondo

perduto erogato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri per fronteggiare le spese derivanti dall'emergenza sanitaria di 10.100 Euro; il contributo in conto esercizio sanificazione di 1.362 Euro; il contributo in conto esercizio per investimenti pubblicitari di 3.109 Euro; il contributo in conto esercizio per i gestori di impianti natatori e sportivi di 112.200 Euro.

Nei ricavi diversi trovano collocazione le Sopravvenienze Attive, pari a 6.568 Euro. Esse comprendono anche le Sopravvenienze attive da 5 per mille dell'IRPEF, devolute a favore dell'Associazione con riferimento alle dichiarazioni dei redditi dell'anno 2021 per complessivi 886 Euro.

I Costi della gestione caratteristica comprensivi degli accantonamenti ai fondi rappresentano 2.687.769 Euro; a ciò si aggiungono i costi legati agli oneri finanziari di vario genere ed i costi di manutenzione straordinaria che uniti alle imposte di esercizio portano il risultato finale a zero.

Tra gli oneri diversi di gestione sono indicate le Sopravvenienze Passive, pari a 7.045 Euro.

RENDICONTO FINANZIARIO

Il Rendiconto sintetizza a scalare le entrate e le uscite finanziarie dell'Associazione Bissolati suddivise per macro-aree; l'area della gestione caratteristica data dal risultato economico del margine operativo lordo viene rettificata dalla variazione del capitale circolante delle spese correnti.

A questi flussi rettificati si aggiungono quelli derivanti dalle altre aree di flussi finanziari dell'Associazione: investimenti e finanziamenti.

La variazione finale di disponibilità liquide è negativa per 38.288 Euro, quindi determinando un assorbimento di liquidità, ma decisamente inferiore a quanto registrato nei più recenti esercizi sociali (- € 161.149 nel 2021) pur in un anno molto particolare come il 2022, per i noti eventi contingenti negativi a livello nazionale ed internazionale.

Il dato, quindi, relativizzando rispetto a detti accadimenti di forza maggiore, indipendenti dalla volontà dell'Associazione, può essere letto come positivo, per il suo modesto importo, grazie naturalmente soprattutto al sacrificio chiesto ai soci mediante il versamento di un contributo straordinario.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

	31 DIC. 2022	31 DIC. 2021
CREDITI V/S SOCI	392.589	322.396
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	19.079	15.854
Software	12.576	12.576
Immobilizzazioni in corso / acconti	6.503	3.278
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.227.982	1.884.332
Terreni e fabbricati	7.515.690	7.503.733
Impianti generali e macchinari	1.094.574	1.055.726
Impianti sportivi e ricreativi	2.538.969	2.426.819
Altri beni	584.532	560.478
Fondo ammortamento	- 10.086.324	- 9.843.510
Spese poliennali per attrezzature sportive	44.520	54.446
Immobilizzazioni in corso e acconti	536.021	126.640
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	105.748	72.982
Depositi cauzionali	53.253	20.487
Cauzioni attive	495	495
Somme vincolate	52.000	52.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.352.809	1.973.169
RIMANENZE	19.756	26.930
Prodotti finiti, merci, distintivi	16.807	16.863
Acconti a fornitori	2.948	10.066
CREDITI	80.841	113.824
Clienti	30.297	64.478
Contr.c/int. Mutui	25.636	30.348
Crediti diversi	24.907	18.998
DISPONIBILITA' LIQUIDE	543.912	582.200
Depositi bancari e postali	518.193	571.031
Denaro e valori in cassa	25.719	11.169
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	644.510	722.954
RATEI E RISCONTI ATTIVI	54.943	61.245
Ratei attivi	1.765	2.470
Risconti attivi	53.178	58.775
TOTALE ATTIVITA'	3.444.852	3.079.764

PASSIVITA'			31 DIC. 2022	31 DIC. 2021
FONDO SPESE IMPREVISTE			50.000,04	27.694
FONDO MANUTENZIONI			281.616,84	130.349
FONDO INVESTIMENTI			-	27.429
FONDO CAUSA TAMOIL			60.000,00	30.000
INVESTIMENTI IN AMMORTAMENTO			202.151,89	193.843
FONDO VINCOLATO			52.000,00	52.000
FONDO T.F.R. DIPENDENTI			126.846,68	131.783
DEBITI			1.331.980	1.166.387
v/s banche	entro 12 m.		37.525	-
	oltre 12 m.		180.494	-
v/s altri finanziatori	entro 12 m.		181.960	212.719
	oltre 12 m.		362.953	544.888
v/s fornitori	entro 12 m.		439.842	264.033
v/s erario	entro 12 m.		14.422	11.269
v/s istituti assistenza previdenza			18.817	17.387
altri debiti	entro 12 m.		95.967	116.088
RATEI E RISCONTI PASSIVI			1.340.257	1.320.278
Ratei passivi			2.627	3.485
Risconti passivi			1.337.630	1.316.793
Altri risconti passivi			6.892	10.216
Risc.passivi quote straordinarie 2011-2012-2013			345.251	354.186
Risconti passivi per incasso quote sociali prossimo esercizio			474.196	478.999
Risconti passivi per incasso quote ingresso prossimo esercizio			-	480
Risconti passivi utilizzo fondo ristrutturazione spogliatoi maschili			99.654	103.800
Risconti passivi per quote straordinarie 2017			279.042	292.962
Risconti passivi per quote straordinarie per centrale termica			132.595	76.150
TOTALE PASSIVITA'			3.444.852	3.079.765

RENDICONTO ECONOMICO

R I C A V I			
	2022	2021	variaz
RICAVI ISTITUZIONALI			
QUOTE SOCIALI			
Quote Sociali Ordinarie	1.758.322	1.777.884	-19.562
Quote Categoria Ragazzi	33.832	39.166	-5.334
Quote sociali straordinarie	532.007	27.002	505.005
Totale parziale	2.324.161	1.844.052	480.109
Quote Ingresso Nuovi Soci	98.600	110.595	-11.995
Quote Familiari di Soci	668	835	-167
TOTALE QUOTE SOCIALI	2.423.429	1.955.482	467.947
RICAVI DIVERSI			
Rimanenze finali	16.807	16.863	-56
Cessione materiali e prodotti	709	1.207	-497
Affitti e canoni	26.618	26.912	-294
Proventi diversi per attività settori sportivi	201.679	230.854	-29.175
Contributo Interessi in conto esercizio	10.142	13.756	-3.613
Contributi statali a fondo perduto	122.300	6.680	115.621
Contributo in c/esercizio sanificazione	1.362	6.750	-5.388
Contributo in c/esercizio investimenti pubblicitari	3.109	1.965	1.144
Ricavi diversi	80.371	72.323	8.048
Quote da affiliati temporanei	16.682	24.484	-7.801
TOTALE RICAVI DIVERSI	479.781	401.795	77.986
TOTALE RICAVI ISTITUZIONALI (A)	2.903.210	2.357.277	545.933

C O S T I			
COSTI GESTIONE CARATTERISTICA			
Rimanenze iniziali	16.863	17.781	-918
Acquisti materiali e merci	179.980	124.306	55.675
Costi dei servizi	1.379.489	1.108.716	270.773
Costo godimento beni di terzi	54.254	49.558	4.696
Costi del personale	543.365	538.585	4.781
Ammortamenti e svalutazioni	223.692	240.692	-16.999
Accantonamenti	253.574	90.289	163.285
Oneri diversi di gestione	36.552	29.240	7.312
TOTALE COSTI GESTIONE CARATTERISTICA (B)	2.687.769	2.199.166	488.603
SALDO RICAVI - COSTI (A - B)	215.441	158.111	57.330
PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
Interessi attivi e proventi diversi	325	70	255
Interessi passivi e oneri diversi	-38.259	-34.874	-3.385
Interessi passivi mutui	-26.791	-31.078	4.288
SALDO PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-64.725	-65.882	1.157
SPESE MANUTENZIONE STRAORDINARIA	-117.582	-58.966	-58.615
IMPOSTE SUL REDDITO	-33.134	-33.263	129
SALDO FINALE	0	0	0

RIEPILOGO TOTALE			
QUOTE SOCIALI	2.423.429	1.955.482	467.947
RICAVI DIVERSI	479.781	401.795	77.986
PROVENTI FINANZIARI	325	70	255
TOTALE RICAVI	2.903.535	2.357.347	546.188
COSTI GESTIONALI	2.210.504	1.868.184	342.319
ONERI FINANZIARI	65.050	65.952	-903
AMMORTAMENTI	223.692	240.692	-17.000
ACCANTONAMENTI	253.574	90.289	163.285
IMPOSTE SUL REDDITO	33.134	33.263	-129
SPESE MANUTENZIONE STRAORD.	117.582	58.966	58.615
TOTALE COSTI	2.903.535	2.357.347	546.188

A) FLUSSI FINANZIARI DALLA GESTIONE REDDITUALE

utile (perdita) dell'esercizio	0
imposte	33.134
interessi passivi (interessi attivi)	64.725
plusvalenze (minusvalenze)	0
1. utile (perdita) prima delle imposte, interessi	97.859
<i>componenti non monetarie:</i>	
ammortamenti	223.692
accantonamenti ai fondi	253.574
accantonamento TFR	32.605
perdite su crediti	0
2. flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	607.729
<i>variazioni del CCN:</i>	
incasso (aumento) crediti Clienti	34.180
incasso (aumento) crediti Fiscali	(4.199)
incasso (aumento) altri crediti	10.610
incasso (aumento) crediti verso soci	(70.193)
incasso (aumento) attività finanziarie che non costituiscono immobilizz.	(5.000)
incasso (aumento) crediti > 12 mesi	0
diminuzioni (aumenti) magazzino	56
aumento (pagamento) debiti fornitori	175.809
aumento (pagamento) debiti fiscali	3.153
aumento (pagamento) debiti previdenziali	1.429
aumento (pagamento) altri debiti	(20.122)
(pagamento) TFR	(35.883)
decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	6.302
incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	19.979
3. flusso finanziario dopo le variazioni di CCN	723.851
<i>altre rettifiche:</i>	
interessi incassati (pagati)	(64.725)
(imposte pagate)	(33.263)
(utilizzo dei fondi)	(69.121)
4. flusso finanziario dopo le altre rettifiche	556.742
FLUSSI FINANZIARI DALLA GESTIONE REDDITUALE (A)	556.742

B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

vendita (acquisto) immobilizz. materiali e immateriali	(567.591)
decremento (incremento)immobizz finanziarie	(32.766)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(600.357)

C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO

accensione finanziamenti	218.019
(rimborso finanziamenti)	(212.692)
FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	5.327

TOTALE

liquidità iniziale	582.200
liquidità finale	543.912
	(38.288)