

	CONTO ECONOMICO											
		Sett-2024	Sett-2025	variazione		Anno 2024	Anno 2025	variazione		Budget 2026	Variazione su 2025	
A)	RICAVI											
A1)	VALORE DELLA PRODUZIONE											
	PROVVIGIONI SARA SEDE	165.300	143.177	-22.123	-15%	220.135	195.000	-25.135	-13%	200.000	+5.000	+3%
	PROVVIGIONI SARA SUBAGENZIE	2.067.723	2.172.946	+105.223	+5%	2.842.140	2.990.000	+147.860	+5%	3.000.000	+10.000	+0%
	PROVVIGIONI SARAVITA SEDE	4.665	2.987	-1.678	-56%	5.495	3.500	-1.995	-57%	5.000	+1.500	+43%
	PROVVIGIONI SARAVITA SUBAGENZIE	30.170	37.520	+7.350	+20%	39.563	47.500	+7.937	+17%	48.000	+500	+1%
	RAPPEL ATTIVI SARA E SARA VITA ANNO IN CORSO SEDE	-	-	+0	+0%	-	-	+0	+0%	1.000	+1.000	+0%
	RAPPEL ATTIVI SARA E SARA VITA ANNO IN CORSO SUBAGENZIE	-	-	+0	+0%	4.282	-	-4.282	+0%	3.000	+3.000	+0%
	RAPPEL ATTIVI SARA E SARA VITA ANNI PRECEDENTI SEDE	11.878	10.408	-1.470	-14%	15.837	13.877	-1.960	-14%	14.000	+123	+1%
	RAPPEL ATTIVI SARA E SARA VITA ANNI PRECEDENTI SUBAGENZIE	154.310	139.465	-14.845	-11%	205.746	185.953	-19.793	-11%	200.000	+14.047	+8%
		2.434.046	2.506.503	+72.458	+3%	3.333.198	3.435.830	+102.632	+3%	3.471.000	+35.170	+1%
	RIVALSA ATTIVA DI PORTAFOGLIO	42.623	42.623	+0	+0%	56.831	56.831	+0	+0%	-	-56.831	-100%
		42.623	42.623	+0	+0%	56.831	56.831	+0	+0%	-	-56.831	-100%
A5)	ALTRI RICAVI E PROVENTI											
	SCONTI ABBUONI E ARROTONDAMENTI ATTIVI	127	27	-99	-366%	169	50	-119	-238%	50	+0	+0%
	RIMBORSI SPESE	3.726	2.486	-1.240	-50%	4.968	3.314	-1.654	-50%	500	-2.814	-85%
	PROVVIGIONI SU TESSERE ASSOCIATIVE	3.252	2.965	-287	-10%	4.031	3.850	-181	-5%	4.000	+150	+4%
	RIMBORSI ASSICURATIVI	4.364	4.511	+147	+3%	4.364	4.511	+147	+3%	4.750	+239	+5%
	SOPRAVVENIENZE ATTIVE	7.241	15.813	+8.571	+54%	9.655	21.083	+11.428	+54%	-	-21.083	-100%
		18.710	25.801	+7.091	+27%	23.187	32.808	+9.621	+29%	9.300	-23.508	-72%
	TOTALE A)	2.495.380	2.574.928	+79.548	+3%	3.413.216	3.525.469	+112.254	+3%	3.480.300	-45.169	-1%
B)	COSTI											
B6)	ACQUISTI VARI											
	CANCELLERIA	106	511	+405	+79%	681	306	-375	-123%	500	+194	+63%
	MATERIALE DI CONSUMO VARIO	272	291	+18	+6%	388	450	+62	+14%	500	+50	+11%
	ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	140	37	-103	-275%	50	187	+137	+73%	100	-87	-47%
		518	839	+321	+38%	1.119	943	-176	-19%	1.100	+157	+17%
B9)	SERVIZI											
	REGALI E OMAGGI	228	263	+35	+13%	304	350	+46	+13%	400	+50	+14%
	ENERGIA ELETTRICA E GAS	269	326	+57	+17%	359	435	+76	+17%	650	+215	+49%
	CONSULENZE TECNICHE	1.469	1.606	+137	+9%	1.958	2.141	+183	+9%	2.000	-141	-7%
	COMMISSIONI POS	4.575	4.894	+319	+7%	6.099	6.525	+426	+7%	6.550	+25	+0%
	SERVIZI E CONSULENZE FISCALI	4.948	4.950	+2	+0%	6.598	6.600	+2	+0%	6.600	+0	+0%
	MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO	105	75	-30	-40%	140	100	-40	-40%	150	+50	+50%
	SPESE LEGALI NOTARILI CONSULENZE	10.939	16.500	+5.561	+34%	14.586	22.000	+7.414	+34%	17.500	-4.500	-20%
	TELEFONICHE	892	893	+1	+0%	1.189	1.190	+1	+0%	1.200	+10	+1%
	SERVIZI CONTABILI E AMMINISTRATIVI	36.600	36.600	+0	+0%	48.800	48.800	+0	+0%	48.800	+0	+0%
	SPESE POSTALI	821	788	-34	-4%	1.095	1.050	-45	-4%	1.100	+50	+5%
	SPESE GENERALI DI GESTIONE	7.500	9.150	+1.650	+18%	10.000	12.200	+2.200	+18%	12.200	+0	+0%
	PRESTAZIONI OCCASIONALI	4.000	-	-4.000	+0%	4.000	-	-4.000	+0%	-	+0	+0%
	PUBBLICAZIONI E MATERIALE PUBBLICITARIO	85	153	+68	+44%	114	204	+90	+44%	210	+6	+3%
	SPESE BANCARIE	2.349	2.513	+164	+7%	3.132	3.350	+218	+7%	3.350	+0	+0%
	GESTIONE PAGHE E CONTRIBUTI	2.990	2.990	-0	-0%	3.986	3.986	-0	-0%	4.000	+14	+0%
	SPESE DI RAPPRESENTANZA	188	191	+3	+1%	251	255	+4	+1%	500	+245	+96%
	SMALTIMENTO MATERIALE VARIO	-	975	+975	+100%	-	1.300	+1.300	+100%	1.000	-300	-23%
	DIPENDENTI VITTO FUORI TERRIT. COMUNE	291	547	+256	+47%	432	750	+318	+42%	750	+0	+0%
	DIPENDENTI RIMBORSO KM	1.939	2.134	+195	+9%	2.786	3.000	+214	+7%	2.800	-200	-7%
	DIPENDENTI ALTRI RIMBORSI VARI	898	826	-72	-9%	1.301	1.280	-21	-2%	1.250	-30	-2%
	SPESE VIAGGIO AMMINISTRATORI	2.626	4.185	+1.559	+37%	3.580	6.000	+2.420	+40%	6.000	+0	+0%
	ALBERGO RISTORANTI AMMINISTRATORI	335	1.307	+972	+74%	335	1.600	+1.265	+79%	1.600	+0	+0%
	TICKET MENSA	10.928	10.128	-800	-8%	13.467	14.500	+1.033	+7%	14.500	+0	+0%
	COSTI BADGE E PROGRAMMA PRESENZE	294	692	+399	+58%	392	923	+532	+58%	950	+27	+3%
	CORSI FORMAZIONE PERSONALE	461	612	+151	+25%	615	816	+201	+25%	850	+34	+4%
	SOFTWARE	1.952	1.952	-0	-0%	2.602	2.602	-0	-0%	3.500	+898	+35%
	CANONE ANNUALE E MAIL E PEC	233	85	-149	-176%	311	113	-198	-176%	50	-63	-56%
	ASSICURAZIONI DIVERSE	9.508	9.603	+95	+1%	11.140	11.300	+160	+1%	11.300	+0	+0%
		107.421	114.934	+7.513	+7%	139.572	153.370	+13.799	+9%	149.760	-3.610	-2%
	INPS AMMINISTRATORI	3.488	2.355	-1.133	-48%	3.876	2.355	-1.521	-65%	2.400	+45	+2%
	COMPENSI AMMINISTRATORI	22.613	22.613	-0	-0%	30.150	30.150	-0	-0%	30.150	+0	+0%
	COMPENSI SINDACI	22.605	22.606	+0	+0%	30.141	30.141	+0	+0%	30.150	+9	+0%
	COMPENSO ORGANO DI VIGILANZA	4.758	4.758	+0	+0%	6.344	6.344	+0	+0%	6.345	+1	+0%
	COMPENSO REVISORE LEGALE	4.758	4.758	+0	+0%	6.344	6.344	+0	+0%	6.345	+1	+0%
	COMPENSO ISTITUTORE	1.500	1.500	+0	+0%	2.000	2.000	+0	+0%	-	-2.000	-100%
	CONTRIBUTO IVS AMMINISTRATORI E PROCURATORI	240	240	+0	+0%	320	320	+0	+0%	-	-320	-100%
	INAIL COLLABORATORI	19	20	+0	+2%	26	26	+0	+2%	-	-26	-100%
		59.982	58.849	-1.133	-2%	79.201	77.680	-1.521	-2%	75.390	-2.290	-3%
	PROVVIGIONI PASSIVE SARA SEDE	46.107	28.500	-17.607	-62%	57.974	38.816	-19.158	-49%	38.250	-566	-1%
	PROVVIGIONI PASSIVE SARA SUBAGENZIE	1.675.573	1.753.509	+77.936	+4%	2.303.682	2.415.060	+111.378	+5%	2.423.000	+7.940	+0%
	PROVVIGIONI PASSIVE SARA VITA SUBAGENZIE	24.101	28.173	+4.072	+14%	31.694	38.053	+6.358	+17%	37.250	-803	-2%
	PROVVIGIONI PASSIVE SARA VITA SEDE	301	193	-108	-56%	355	226	-129	-57%	325	+99	+44%
	RAPPEL PASSIVI SARA E SARA VITA ANNO IN CORSO SUBAGENZIE	2.498	-	-2.498	+0%	3.330	-	-3.330	+0%	3.000	+3.000	+0%
	RAPPEL PASSIVI SARA E SARA VITA ANNI PRECEDENTI SUBAGENZIE	108.822	139.465	+30.642	+22%	145.097	185.953	+40.856	+22%	200.000	+14.047	+8%
		1.857.402	1.949.839	+92.437	+5%	2.542.132	2.678.107	+135.976	+5%	2.701.825	+23.718	+1%
	RIVALSA PORTAFOGLIO											
	INDENNITA' CESSAZIONE SUBAGENZIA	26.720	18.750	-7.970	-43%	35.627	25.000	-10.627	-43%	25.000	+0	+0%
		26.720	18.750	-7.970	-43%	35.627	25.000	-10.627	-43%	25.000	+0	+0%
B8)	GODIMENTO BENI DI TERZI											
	AFFITTI UFFICI CORSO VENEZIA	20.852	21.081	+229	+1%	27.802	28.108	+306	+1%	28.750	+642	+2%
	SPESE CONDOMINIALI UFFICI CORSO VENEZIA	10.882	8.250	-2.632	-32%	14.509	11.000	-3.509	-32%	11.500	+500	+5%
	AFFITTI UFFICI PORTA ROMANA	6.039	6.113	+74	+1%	8.052	8.150	+98	+1%	8.550	+400	+5%
	SPESE CONDOMINIALI PORTA ROMANA	1.516	1.125	-391	-35%	2.021	1.500	-521	-35%	2.000	+500	+33%
	AFFITTI UFFICI DI CUSANO MILANINO	-	-	+0	+0%	-	-	+0	+0%	14.000	+14.000	+0%
	SPESE CONDOMINIALI UFFICI CUSANO MILANINO	-	-	+0	+0%	-	-	+0	+0%	4.000	+4.000	+0%
	NOLEGGIO STAMPANTI	1.180	-	-1.180	+0%	1.573	-	-1.573	+0%	-	+0	+0%

		Sett-2024	Sett-2025	variazione		Anno 2024	Anno 2025	variazione		Budget 2026	Variazione su 2025	
		40.468	36.569	-3.900	-11%	53.958	48.758	-5.200	-11%	68.800	+20.042	+41%
B9)	PERSONALE											
	RETRIBUZIONI	193.613	190.344	-3.270	-2%	258.151	253.792	-4.360	-2%	255.000	+1.208	+0%
	BUONI ACQUISTO GRATIFICA DIPENDENTI	4.829	4.875	+46	+1%	6.439	6.500	+61	+1%	6.500	+0	+0%
	INPS	54.867	52.814	-2.053	-4%	73.156	70.419	-2.737	-4%	70.760	+341	+0%
	INAIL	1.519	1.481	-38	-3%	2.026	1.975	-51	-3%	2.000	+25	+1%
	CONTRIBUTO ENBASS	1.845	1.756	-89	-5%	2.459	2.341	-119	-5%	2.350	+9	+0%
	ACCANTONAMENTO AL FDO T.F.R.	17.918	17.862	-56	-0%	23.891	23.816	-75	-0%	24.000	+184	+1%
	CONTRIBUTI A CASSE PREVIDENZIALI	71	71	+1	+1%	94	95	+1	+1%	95	+0	+0%
		274.663	269.203	-5.460	-2%	366.217	358.937	-7.280	-2%	360.705	+1.768	+0%
B10)	AMMORTAMENTO E SVALUTAZIONI											
	AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	1.244	1.372	+128	+9%	1.659	1.829	+170	+9%	2.500	+671	+37%
	AMMORTAMENTO MOBILI	327	149	-178	-120%	436	199	-238	-120%	200	+1	+1%
	AMMORTAMENTO BENI INFERIORI A 516 €	141	263	+121	+46%	188	350	+162	+46%	350	+0	+0%
		1.713	1.783	+70	+4%	2.284	2.378	+94	+4%	3.050	+672	+28%
B11)	ACCANTONAMENTO PER RISCHI ED ONERI											
	ACCANT. RISCHI INDENNITA' RISOL. RAPP. SUBAGENZIE	67.500	67.500	+0	+0%	90.000	90.000	+0	+0%	35.000	-55.000	-61%
		67.500	67.500	+0	+0%	90.000	90.000	+0	+0%	35.000	-55.000	-61%
B14)	ONERI DIVERSI DI GESTIONE											
	IMPOSTE DI BOLLO	734	750	+16	+2%	979	1.000	+22	+2%	1.000	+0	+0%
	CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	542	542	+0	+0%	722	722	+0	+0%	750	+28	+4%
	IMPOSTE E TASSE NON DEDUCIBILI	167	113	-55	-49%	223	150	-73	-49%	150	+0	+0%
	IMPOSTA DI REGISTRO	209	2.725	+2.516	+92%	279	3.634	+3.355	+92%	2.000	-1.634	-45%
	TASSA ANNUALE CCIAA	220	225	+5	+2%	293	300	+7	+2%	300	+0	+0%
	TASSE COMUNALI	681	690	+9	+1%	908	920	+12	+1%	920	+0	+0%
	VALORI BOLLATI	60	75	+15	+20%	80	100	+20	+20%	100	+0	+0%
	TASSA ANNUALE LIBRI GIORNALI	232	233	+0	+0%	310	310	+0	+0%	310	+0	+0%
	VISURE CAMERALI E COSTDI I DEPOSITO ATTI CCIAA	139	375	+236	+63%	185	500	+315	+63%	200	-300	-60%
	SOPRAVVENIENZE PASSIVE	6.559	1.650	-4.909	-298%	8.746	2.200	-6.546	-298%	-	-2.200	-100%
		9.543	7.377	-2.166	-29%	12.724	9.836	-2.888	-29%	5.730	-4.106	-42%
	TOTALE B)	2.445.931	2.525.642	+79.711	+3%	3.322.832	3.445.009	+122.177	+4%	3.426.360	-18.649	-1%
	TOTALE A-B	49.448	49.285	-163	-0%	90.384	80.460	-9.923	-12%	53.940	-26.520	-33%
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI											
16)	PROVENTI FINANZIARI											
	INTERESSI DI MORA DILAZIONE PAGAMENTO	504	362	-142	-39%	672	483	-189	-39%	290	-193	-40%
	INTERESSI DI ALTRI CREDITI	6.090	-	-6.090	+0%	8.120	-	-8.120	+0%	-	+0	+0%
	INTERESSI SU DEPOSITI BANCARI	21.709	12.750	-8.959	-70%	28.946	17.000	-11.946	-70%	5.000	-12.000	-71%
	INTERESSI SU TITOLI	2.828	2.389	-439	-18%	3.770	3.185	-585	-18%	3.200	+15	+0%
		31.131	15.501	-15.630	-101%	41.508	20.668	-20.840	-101%	8.490	-12.178	-59%
17)	ONERI FINANZIARI											
	INTERESSI PASSIVI V/ERARIO	1	-	-1	+0%	1	5	+4	+86%	10	+5	+100%
	ABBUONI E SCONTI E ARRTONDAMENTI PASSIVI	112	47	-64	-137%	149	100	-49	-49%	100	+0	+0%
		112	47	-65	-138%	149	105	-44	-42%	110	+5	+5%
	TOTALE C)	31.019	15.454	-15.565	-101%	41.358	20.563	-20.796	-101%	8.380	-12.183	-59%
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	80.467	64.739	-15.728	-24%	131.742	101.023	-30.719	-30%	62.320	-38.703	-38%
20)	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO											
	IRAP	2.745	3.196	+451	+14%	4.494	4.987	+493	+10%	12.201	+7.214	+145%
	IRES	3.335	5.447	+2.112	+39%	5.460	8.500	+3.040	+36%	14.957	+6.457	+76%
	IMPOSTE ANTICIPATE	7.092	7.125	+33	+0%	9.456	9.500	+44	+0%	9.500	+0	+0%
											+0	+0%
	TOTALE IMPOSTE DEL'ESERCIZIO	13.172	15.768	+2.596	+16%	19.410	22.987	+3.577	+16%	36.658	+13.671	+59%
	RISULTATO DELL'ESERCIZIO	67.295	48.971	-18.324	-37%	112.332	78.036	-34.296	-44%	25.662	-52.374	-67%