

Proposta bilancio 2015 e preventivo 2016

TOTALE ENTRATE	lorde	104.648,94
TOTALE USCITE	lorde	<u>- 112.258,00</u>
<u>Differenza di gestione</u>		- 7.609,06
FONDO DOTAZIONE INIZIO 2015		+ 24.091,75
FONDO DOTAZIONE FINE 2015		<u>+ 16.482,69</u>
<u>Differenza di liquidità</u>		- 7.609,06

RIEPILOGO MOVIMENTI FINANZIARI ANNO 2015

- **BANCA + POSTA 31.12.2015 = 11.043,76 + 5.438,93 = + 16.482,69**

BANCA		
saldo precedente	13.839,53	
Entrate	97.341,68	
Uscite	100.137,45	
Bilancio	-2.795,77	
Saldo	11.043,76	
POSTA		
saldo precedente	10.252,22	
Entrate	5.509,36	
Uscite	10.322,65	
Bilancio	-4.813,29	
Saldo	5.438,93	
	banca + posta	16.482,69

Nota

I movimenti lordi comprendono giroconto di 10.000 euro posta banca ed i movimenti iva

PER CATEGORIA DI SPESE E DI ENTRATA

Entrate 94.648,94 Spese --102.258,00 = -7.609,06

Quota Sociale ed affiliati FIV	20.204,00
Posto Barca Arm.	16.860,00
Posto Barca Ord.	15.030,00
Posto Barca Terzi	4741,00
Tesseramento	1275,00
Iscrizione	26365,00
Rimborso	3627,84
Contributo	4495,10
Servizio erogato	2051,00
totale entrate	94.648,94
Bollette	-5366,31
Tasse	-827,75
Concessioni	-5846,58
Assicurazioni	-5049,72
Mutui	-6867,34
Compensi	-23900,60
Spese Segreteria	-209,74
Spese manifestazioni	-3342,65
Manutenzione	-5302,21
Acquisto beni	-491,80
Acquisto materiali	-3844,51
Altre Spese	-41208,79
totale spese	-102.258,00
Totale	-7.609,06

Nota

Il bilancio consuntivo riflette le spese complessive previste nel preventivo approvato dalla assemblea dei soci lo scorso anno. Le uscite finanziarie sono superiori, in considerazione delle maggiori spese legali sostenute, la cui uscita di cassa si è manifestata nell'esercizio 2015, ma che erano state stimate nei precedenti preventivi, quindi la loro copertura era in parte nelle disponibilità di cassa all'inizio del 2015.

16.647,92	Altre Spese	Legale	fattura Avv Piovanelli sent. Bindi
11.671,00	Altre Spese	Legale	eredi del legale defunto sent. Bindi
912,41	Altre Spese	Legale	saldo sentenza Bindi
37,59	Altre Spese	Legale	saldo sentenza Bindi

Le quote sociali di 100 euro sono state regolarmente versate da 189 soci ed affiliati FIV.

Al 31.12.2015 vi sono 154 soci ordinari ed 1 onorario ed 66 affiliati FIV(soci post 3/2012) per totali 221 Soci e affiliati FIV.

Vi sono 30 soci ordinari con versamenti non in regola con lo statuto., ai quali è stato inviata la richiesta di versamento.

Lo Statuto prevede *“Ogni Socio maggiorenne ha diritto di voto in tutte le deliberazioni dell’Assemblea, ivi comprese quelle attinenti l’approvazione dello Statuto e del Regolamento, nonché alle elezioni per il rinnovo delle cariche sociali, purché sia in regola con il pagamento delle quote sociali e di qualsiasi altro importo dovuto al Circolo”* ed inoltre che *“non è previsto in nessun caso il rimborso delle somme versate per quote sociali, posti barca o altri servizi, anche se non completamente goduti”*.

Si stimano in circa 4000 euro i crediti non riscossi da soci a vario titolo e per più annualità

PER SETTORI

ENTRATE PER SETTORI 94.648,94 USCITE PER SETTORI --102.258,00 = -7.609,06

VELA		
Entrate		30389,68
Uscite		24855,16
Bilancio		5534,52
DARSENA		
Entrate		37521,00
Uscite		12139,63
Bilancio		25381,37
SEDE		
Entrate		2328,87
Uscite		43487,42
Bilancio		-41158,55
GENERALI		
Entrate		24409,39
Uscite		21775,79
Bilancio		2633,60

ALTRE INFORMAZIONI

- Debiti per mutui fine 2015 13.545,59

PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO

<u>R.</u>	<u>GG</u>	<u>scadenza</u>	<u>quota capitale</u>	<u>quota interessi</u>	<u>rata</u>	<u>residuo debito</u>
25	180	31.05.2015	3.131,71	447,28	3.578,99	16.747,76
26	180	30.11.2015	3.202,17	376,82	3.578,99	13.545,59
27	180	31.05.2016	3.274,22	304,77	3.578,99	10.271,37
28	180	30.11.2016	3.347,89	231,10	3.578,99	6.923,48
29	180	31.05.2017	3.423,22	155,77	3.578,99	3.500,26
30	180	30.11.2017	3.500,26	78,73	3.578,99	-----

PREVENTIVO 2016

Il preventivo è elaborato in ossequio al principio della prudenza dei ricavi e conferma dei costi su base storica .

La quota sociale e/o di affiliazione è calcolata su **100 euro** ed è **stimata complessivamente in preventivo**, tenuto conto dei mancati pagamenti totali o parziali .

Le quote dei posti barca riflettono le tariffe di regolamento non variate rispetto al 2015.

CATEGORIA	IMPORTO
Quota Sociale ed affiliati FIV	21.000,00
Posto Barca Arm.	17.000,00
Posto Barca Ord.	15.000,00
Posto Barca Terzi	2.000,00
Tesseramento	1.000,00
Iscrizione	26.000,00
Rimborso	1.000,00
Contributo	2.000,00
Servizio erogato	2.000,00
Totale	87.000,00
Bollette	-5.000,00
Tasse	-4.000,00
Concessioni	-4.000,00
Assicurazioni	-5.000,00
Mutui	-7.000,00
Compensi	-26.000,00
Spese Segreteria	-1.000,00
Spese manifestazioni	-6.000,00
Manutenzione	-9.000,00
Acquisto beni	-7.000,00
Acquisto materiali	-7.000,00
Consulenze	-4.000,00
Totale	-85.000,00