

RENDICONTO FINANZIARIO (Schema n. 1: Flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto)	2019	2018
<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>-€ 2.360.975</b>	<b>-€ 2.925.164</b>
Imposte sul reddito	€ 122.527	€ 488.038
Interessi passivi/(interessi attivi)	-€ 273	-€ 230
(Dividendi)	€ 0	€ 0
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	€ 0	€ 0
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>-€ 2.238.721</b>	<b>-€ 2.437.356</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	€ 1.038.758	€ 1.577.403
Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 136.069	€ 114.486
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	€ 0	€ 0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	€ 0	€ 0
Altre rettifiche per elementi non monetari	€ 0	€ 0
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari</i>	<i>€ 1.174.827</i>	<i>€ 1.691.889</i>
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>-€ 1.063.894</b>	<b>-€ 745.467</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	€ 518.941	€ 11.678.309
Incremento/(decremento) dei debiti verso clienti	-€ 1.206.825	-€ 1.863.281
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	€ 32.313	-€ 607.219
Incremento/(decremento) dei debiti verso banche per istruzione di finanziamenti Crias	€ 9.225	€ 4.200
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-€ 5.040	-€ 1.083
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-€ 882.810	-€ 1.225.521
Altre variazioni del capitale circolante netto	€ 1.282.156	€ 184.188
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>-€ 252.040</i>	<i>€ 8.169.593</i>
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>-€ 1.315.934</b>	<b>€ 7.424.126</b>
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	€ 273	€ 230
(Imposte sul reddito pagate)	€ 0	€ 0
Dividendi incassati	€ 0	€ 0
Utilizzo dei fondi	-€ 1.676.994	-€ 1.170.064
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>-€ 1.676.721</i>	<i>-€ 1.169.834</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>-€ 2.992.655</b>	<b>€ 6.254.292</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	<i>-€ 42.682</i>	<i>-€ 17.103</i>
(Investimenti)	€ 42.682	€ 17.103
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	<i>-€ 65.453</i>	<i>-€ 72.590</i>
(Investimenti)	€ 65.453	€ 72.590
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	<i>€ 0</i>	<i>€ 0</i>
(Investimenti)	€ 0	€ 0
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
<i>Attività Finanziarie non immobilizzate</i>	<i>€ 0</i>	<i>€ 0</i>
(Investimenti)	€ 0	€ 0
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
<i>(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)</i>	<i>€ 0</i>	<i>€ 0</i>
<i>Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i>	<i>€ 0</i>	<i>€ 0</i>
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>-€ 108.135</b>	<b>-€ 89.693</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	€ 0	€ 0
Incremento Fondi di terzi in amministrazione	€ 53.664	€ 34.719
Decremento Fondi di terzi in amministrazione	-€ 1.749.111	-€ 846.592
Accensione finanziamenti	€ 0	€ 0
Rimborso finanziamenti	€ 0	€ 0
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	€ 0	€ 0
(Rimborso di capitale)	€ 0	€ 0
Cessione (acquisto) di azioni proprie	€ 0	€ 0
(Dividendi (e acconti su dividendi) pagati)	€ 0	€ 0
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>-€ 1.695.447</b>	<b>-€ 811.873</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>-€ 4.796.237</b>	<b>€ 5.352.726</b>
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio</b>	<b>€ 14.861.446</b>	<b>€ 9.508.720</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	€ 14.861.446	€ 9.508.720
assegni	€ 0	€ 0
denaro e valori in cassa	€ 0	€ 0
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	<b>€ 10.065.209</b>	<b>€ 14.861.446</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	€ 10.065.209	€ 14.861.446
assegni	€ 0	€ 0
denaro e valori in cassa	€ 0	€ 0